

2021
FAALİYET RAPORU



TAKAS
İSTANBUL

2	Giriş
3	Takas İstanbul Hakkında
4	2021 Yılı Faaliyetlerinin Özeti

SUNUŞ

6	Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri
14	Hesap Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler
14	Bankanın Tarihsel Gelişimi ve Hesap Dönemi İçinde Varsa Esas Sözleşmesinde Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri
15	Bankanın Organizasyon, Sermaye ve Ortaklık Yapıları ile Bunlara İlişkin Hesap Dönemi İçerisindeki Değişiklikler, Nitelikli Paya Sahip Gerçek veya Tüzel Kişilerin Ünvanları ve Paylarına İlişkin Bilgiler
17	Bankanın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar
18	Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi
20	Vizyon, Misyon ve Değerler
27	Bilgi Teknolojileri, Proje Geliştirme ve İlgili Faaliyetler
32	2021 Yılı Gelişmeleri

YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

- 74 Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri, Toplantılara Katılımları, Olağanüstü Genel Kurul Yapılmışsa Hakkında Bilgiler
- 82 Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu
- 83 Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik Uyarınca Risk Yönetim Sistemleri Çerçevesinde Yönetim Kuruluna Bağlı Olan veya Yönetim Kuruluna Yardımcı Olmak Üzere Kurulmuş Olan Komitelerin Faaliyetleri, Komite Üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan Toplantılara Katılımları ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyelerin Ad ve Soyadları ile Asli Görevleri Hakkında Bilgiler
- 86 Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 88 İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler
- 89 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler
- 89 Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmetleri Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler
- 90 Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

FİNANSAL BİLGİLER VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

- 110 Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
- 113 Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Görüşü
- 114 Mali Durum, Kârlılık, Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme ve Stratejik Hedeflere Ulaşma
- 115 Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler
- 118 Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarının Takasbank'a Verdiği Notlar
- 119 Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler
- 120 Başlıca Göstergeler
- 120 Kâr Payı Dağıtım Politikası
- 120 Bankanın İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgi
- 120 Şirket Aleyhine Açılan ve Şirketin Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler
- 121 31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu

Giriş

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

Raporun Ait Olduğu Dönem: 2021 Yılı Faaliyet Raporu

Bankanın Ticaret Unvanı: İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi

Banka'nın İşletme Adı: "TAKASBANK" veya "TAKAS İSTANBUL" dur.

Genel Müdürlük Adresi: Reşitpaşa Mahallesi, Borsa İstanbul Caddesi, No: 4 Sarıyer 34467 İstanbul

Telefon: 0 212 315 25 25 (pbx)

Faks: 0 212 315 25 26 (pbx)

Ticaret Sicil No: 276870

Mersis No: 0481002693100015

Elektronik Posta Adresleri:

Genel Bilgi	bilgi@takasbank.com.tr
Üye Bilgi	uye@takasbank.com.tr
KEP Adresi	takasbank.haberlesme@hs03.kep.tr
Kep Adresi 2	takasbank@hs01.kep.tr

Takas İstanbul Hakkında

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

Takas İstanbul, Borsa İstanbul bünyesinde mevcut piyasalarda gerçekleşen;

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

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

Bunların yanında; Enerji Piyasaları İşletme A.Ş. bünyesindeki Elektrik Piyasası, Vadeli Elektrik Piyasası, Yenilebilir Enerji Kaynak Garantisi (YEK-G) Piyasası, Organize Toptan Doğal Gaz Satış Piyasası ve Vadeli Doğal Gaz Piyasasında Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu olarak nakit takas, teminat yönetimi hizmeti, Ticaret Bakanlığının onayıyla elektronik ürün senetlerinin (ELÜS) işlem göreceği spot bir platform için ürün senedi tanımlaması, ISIN kodu üretilmesi ve ELÜS'lerin şartlı virman sistemi üzerinden takas işlemlerinin gerçekleştirilmesi hizmetleri, Türkiye Ürün İhtisas Borsası bünyesinde elektronik ürün senedi işlemlerine takas hizmeti ve lisanslı depolara ücret transfer hizmeti, faize dayalı TL IRS (interest rate swap) ve TL OIS (overnight index swap) kontratlarına ilişkin risk ve teminat yönetimi hizmeti vermektedir.

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

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

Gayrimenkulün mülkiyet hakkı ile satış bedelinin eş anlı el değiştirmesini sağlayan "TapuTakas Sistemi" ve taşıt mülkiyet hakkı ve alım satım bedelinin el değiştirmesi sırasında alıcı ile satıcının karşılaştığı olumsuzlukların önlenmesini sağlayan "TaşıtTakas Sistemi" hizmetleri verilmektedir.

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

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

2021 Yılı Faaliyetlerinin Özeti

BORSA İSTANBUL A.Ş. PAY PİYASASI TAKAS HİZMETİ

+ %30,69 – 11,72 ARTIŞ

Pay Piyasası menkul kıymet takas hacmi önceki yıla göre %30,69 artış göstererek 1.140,31 milyar TL'ye ve nakit takas hacmi %11,72 artış göstererek 310,10 milyar TL'ye ulaşmıştır.

BORSA İSTANBUL A.Ş. BORÇLANMA ARAÇLARI PİYASASI TAKAS HİZMETİ

— %12,52 – %17,51 AZALIŞ

Borçlanma Araçları Piyasası menkul kıymet takas hacmi önceki yıla göre %12,52 azalarak 9.508,49 milyar TL'ye ve nakit takas hacmi %17,51 azalarak 2.323,32 milyar TL'ye düşmüştür.

BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ

+ %42 ARTIŞ

Bireysel emeklilik sisteminde toplam fon büyüklüğü %42 artış göstererek 242 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bireysel emeklilik sistemi fon paylarının saklanması kapsamında yaklaşık 17 milyon hesapta 242 milyar TL piyasa değerinde fon payı için saklama hizmeti verilmiştir.

BORSA İSTANBUL A.Ş. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON PİYASASI TAKAS VE TEMİNAT YÖNETİM HİZMETİ

+ %127 - %108 ARTIŞ

Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası kar/zarar takası tutarı %127 oranında artarak 107 milyar TL'ye, teminatların piyasa değeri %108 oranında artış göstererek 27,4 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'ndaki açık hesap sayısı %38 oranında artarak 548.412 adete, teminatlara hesap sayısı %14 oranında artarak 94.607 adete ulaşmıştır.

KALDIRAÇLI ALIM SATIM İŞLEMLERİ TEMİNAT YÖNETİMİ VE SPK'YA RAPORLAMA

31 Ağustos 2011 tarihinde yayımlanan "Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri (KASİ) ve Bu İşlemleri Gerçekleştirebilecek Kurumlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" kapsamında müşteri bazlı teminatların saklanması ve işlemlerin SPK'ya raporlanması hizmeti sunulmaktadır. 2021 yılı sonu itibarıyla saklanan teminat bakiyesi %38 artarak 2 milyar TL'ye, yıllık toplam işlem hacmi %3 azalarak 6,1 trilyon TL tutarında gerçekleşmiştir.

TEZGAH ÜSTÜ TÜREV İŞLEMLER

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla üye sayısı 21 olup açık pozisyon büyüklüğü 6.172 milyon TL, toplam işlem teminatı değeri 601 milyon TL, toplam garanti fonu katkı payı değeri 47 milyon TL olmuştur.

BORSA İSTANBUL A.Ş. - SWAP PİYASASI TAKAS HİZMETİ

1. 274 MİLYAR TL

Swap Piyasası'nda 1.273,94 milyar TL tutarında nakit takası gerçekleştirilmiştir.

GLOBAL SAKLAMA HİZMETİ

+ %12 ARTIŞ

Global saklama hizmeti kapsamında ortalama saklama bakiyesi %12 artarak saklanan kıymetlerin piyasa değeri 10,5 milyar EUR'u geçmiş, işlem adedi %30 artarak 113 bin seviyesini aşmıştır. Üye sayısı %70 artış ile 864'e ulaşmıştır.

NUMARALANDIRMA HİZMETİ

20.335 ADET ISIN

Sermaye piyasası enstrümanları için 20.335 adet ISIN, 1.850 tüzel kişiye de LEI kodu tahsis edilmiştir.

TAKASBANK ÖDÜNÇ PAY PİYASASI

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 02/03/2020 tarihli Borsa İstanbul Pay Piyasası açığa satış tedbir kararı ve sonrasında ilgili tedbir kararı kapsamında alınan revize kararlar gereğince, ÖPP'de ödünce konu olabilecek kıymetler, 01/07/2020 tarihi itibarıyla BIST-30 Endeksinde yer alan paylar, 12/02/2021 tarihi itibarıyla BIST-50 Endeksinde yer alan paylar olacak şekilde uygulanmıştır. Ödünç Pay Piyasası'nın etkinliğinin artırılması ve Borsa İstanbul Pay Piyasası ile uyum sağlanması amacıyla, ÖPP'de saat 09.30-12.00 ve 13.30-16.45 olmak üzere iki seansta yapılan işlemler, 10/05/2021 tarihi itibarıyla 09.30-16.45 saatleri arasında tek seansta yapılmaya başlanmıştır. Hizmet verimliliğini ve kalitesini artırmak amacıyla, üye temsilcilerinin emir iletimi için kullandıkları şifreler kısa mesaj servisi (SMS) ile gönderilmeye başlanmıştır. İşlem hacmi bir önceki yıla göre %186,52 oranında artış göstererek 60,4 milyar TL'ye ulaşmış, işlem gerçekleşen pay adedi %98,34 oranında artışla 7,7 milyar adet olmuştur. Günlük işlem hacmi 571,6 milyon TL, toplam açık işlemler 596,7 milyon TL ile tüm zamanların en yüksek seviyesine ulaşmıştır.

TAKASBANK PARA PİYASASI

2021 yılında toplam işlem hacmi 925 milyar TL, günlük ortalama işlem hacmi 3,7 milyar TL, toplam işlem adedi ise 253.032 olarak gerçekleşerek piyasanın kuruluşundan bu yana en yüksek değerlerine ulaşmıştır. 17 Aralık'ta 8,3 milyar TL ile günlük işlem hacmi rekoru kırılmıştır.

TÜRKİYE ELEKTRONİK FON ALIM SATIM PLATFORMU (TEFAS)

2021 yılında %40 büyüyerek 233 milyar TL olarak gerçekleşen toplam işlem hacmi ile TEFAS büyümesine devam etmiştir. Aralık ayı içerisinde 3,8 milyar ile tüm zamanların en yüksek günlük işlem hacmine ulaşılmıştır.

BİREYSEL EMEKLİLİK FON ALIM SATIM PLATFORMU (BEFAS)

2021 yılında BEFAS toplam işlem hacmi 127,8 milyon TL, günlük ortalama işlem hacmi 1 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

FON DEĞERLEME VE SPK'YA RAPORLAMA HİZMETİ

+ %74 ARTIŞ

Fon değerlendirme ve Sermaye Piyasası Kurulu'na (SPK) raporlama hizmeti kapsamında, hizmet verilen kolektif yatırım kuruluşlarının (yatırım fonları, bireysel emeklilik yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları) fon toplam büyüklüğü %74 artarak 555 milyar TL'ye ulaşmıştır. Yatırım fonları büyüklüğü %108 artış ile 267 milyar TL, bireysel emeklilik yatırım fonları büyüklüğü %43 artış ile 244 milyar TL'ye ulaşmıştır.

PORTFÖY SAKLAMA HİZMETİ

+ %96 ARTIŞ

Portföy saklama hizmeti kapsamında hizmet verilen kolektif yatırım kuruluşları fon toplam büyüklüğü %96 artış ile 16,4 milyar TL'ye ulaşmıştır.

ALTIN TRANSFER SİSTEMİ

2021 yılında 25.907 adet işlem sayısı ve 10.473.025 gr transfer hacmi gerçekleştirilmiştir.

TAKASBANK ÇEK TAKAS SİSTEMİ

2021 yılı içerisinde toplam 11.806.798 adet çek Takasbank Çek Takas Sistemine iletilmiş, bankaların provizyon kontrolleri sonucu iade edilen çekler sonrası 11.169.422 adet çek mutabakata konu olmuştur.

HESAP SÖZLEŞMESİ

568 ADET

568 adet hesap sözleşmesi imza edilmiş, 2.174 kuruma ve 9.037 aktif kullanıcıya hizmet verilmiştir.

ENERJİ PİYASALARI İŞLETME A.Ş. (EPIAŞ) ELEKTRİK PİYASASI

+ %68 ARTIŞ

Elektrik Piyasası'nda işlem hacmi bir önceki yıla göre %68 artmıştır.

ELEKTRONİK ÜRÜN SENETLERİ (ELÜS)

Elektronik Ürün Senetlerinde takas işlem hacmi bir önceki yıla göre %62 artmıştır.

ENERJİ PİYASALARI İŞLETME A.Ş. (EPIAŞ) DOĞAL GAZ PİYASASI

Doğal Gaz Piyasası'nda işlem hacmi bir önceki yıla göre %46 artmıştır.

KİTLE FONLAMA EMANET YETKİLİSİ

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yayınlanan 21 kampanyadan 18 kampanya başarılı olarak kapatılmış olup, toplanan 23.122.000 TL'den süreçlerini tamamlayan 11 adet girişimci firmaya toplamda 7.871.254 TL transfer edilmiştir.

SUNUŞ

Yönetim Kurulu Başkanının ve Genel Müdürün Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri:

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı



Değerli Paydaşlarımız,

COVID-19 pandemisinin 2021 yılında da yeni varyant türleri ile birlikte sürmesi, dünya ekonomilerinin gelişmesine ve büyüme oranlarının durağanlaşmasının sürmesine sebep olmaya devam etmiştir. 2020 yılındaki yatırım, üretim ve güven göstergelerindeki bozulmalarda düzelme seyri gözlemlenmişse de, küresel ekonomik faaliyetlerdeki ivmenin yavaşlaması ve emtia fiyatlarının artması, küresel ekonomileri ciddi ölçüde etkilemeye devam etmektedir. Küresel durgunluk ve büyüme oranlarının düşük olduğu 2021 yılında, Ülkemiz pozitif ayrılarak yüzde 11 oranında büyüme gerçekleştirmiştir.

Ülkemizin güçlü ve istikrarlı yükselişine katkısını her yıl olduğu gibi 2021 yılında da sürdüren ve Türk sermaye piyasalarının gelişimi açısından önemli bir finansal alt yapı kuruluşu olan Bankamız, 2021 yılını büyüme ve kârlılık bakımından başarılı bir şekilde tamamlamıştır. Toplam aktifleri %77 oranında artarak 25,3 Milyar TL'den 45 Milyar TL'ye, özsermayesi %

26 oranında artarak 2 Milyar TL'den 3,2 Milyar TL'ye ulaşan Bankamızın faaliyet karı ise % 71 oranında artışla 1,1 Milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız 2021 yılı içerisinde de sunmuş olduğu takas, teminat ve risk yönetimi hizmetlerine başarılı bir şekilde devam etmiş, özellikle merkezi karşı taraf olarak hizmet verdiği piyasalardan kaynaklı risklerin ve teminatların yönetiminde uluslararası örnekleriyle uyumlu etkin bir yönetim gerçekleştirmiştir.

Güçlü teknolojik alt yapısı ile 2021 Yılı Bankamız açısından birçok başarılı projelerin hayata geçirildiği verimli bir yıl olmuştur.

4734 sayılı Kamu İhale Kanunu kapsamında ihalelere sunulmak üzere Bankalar tarafından düzenlenen geçici elektronik teminat mektupları ve kefalet senetlerinin idareler adına kabulü, saklanması, tazmin edilmesi, iadesi ve vade uzatımı gibi işlemlerin dijital bir ortamda ve tam otomasyona dayalı olarak yürütüldüğü "Takasbank Kamu Teminat Yönetimi Hizmeti Platformu" devreye alınmıştır. Fon ihtiyacı bulunan girişimciler ile yeni yatırım alanları arayan bireysel yatırımcıların ortak bir alanda buluşmasını sağlayan Kitle Fonlama Platform'larına dair "emanet yetkilisi" görevimiz kapsamında, 2021 yılında ilk projeler hayata geçirilmiş ve 11 girişimcinin topladığı fonlar girişimci şirketlere aktarılmıştır.

Yerinde Ar-Ge merkezi olarak, Ülkemizin sermaye ve finans piyasalarına teknolojik çözümler sunan Takasbank, IDC Türkiye tarafından düzenlenen IDC Türkiye Finans Zirvesi'nde "Ticari Ortaklık Alanında" TaşıtTakas projesiyle, "Finansal Tabana Yayılma Alanında" Paya Dayalı Kitle Fonlama Sistemi ile üçüncülük ödülleri kazanmıştır.

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

Geride bıraktığımız faaliyet yılında olduğu gibi, geçmişten günümüze kazandığımız tecrübe, bilgi birikimi ve sürekli gelişen teknolojik alt yapılarımız sayesinde önümüzdeki dönemlerde de gerçekleştirecek olduğumuz proje ve hizmetler için başta desteklerini bizlerden esirgemeyen hissedarlarımıza, bizlere güvenen yenilikçi misyonumuzu paylaşan üyelerimize, Bankamızın bugünlere gelmesine ve daha ileriye gitmesine katkıda bulunacak olan tüm çalışanlarımıza Yönetim Kurulumuz ve şahsım adına teşekkürlerimi sunarım.

Mahmut KAYACIK

Yönetim Kurulu Başkanı



SUNUŞ

Yönetim Kurulu Başkanının ve Genel Müdürün Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri:

Genel Müdür'ün Mesajı



Takasbank'ın Değerli Paydaşları,

Yeni varyant türleri ile birlikte Dünya gündeminde önemli bir yer tutmaya devam eden COVID-19 tüm dünya ülkelerindeki konjonktürü negatif etkilemeye devam etmektedir. Gelişen Ülkelerdeki büyümenin daralması ve artış gösteren emtia fiyatları Dünya ekonomilerini ciddi ölçüde etkilemeye devam etmektedir. Olumsuz gelişmelere rağmen ülkemiz, 2021 yılından yüzde 11 oranında büyüme kaydetmiştir.

Ülkemizin kalkınma planlarına ve sermaye piyasalarına önemli katkıları bulunan ve bu doğrultuda birçok gelişmeyi ülkemizin hizmetine sunan Bankamızın, 2021 yılsonu finansal verileri dikkate alındığında, toplam aktifleri %77,34 oranında artarak 25 milyar 388 milyon 236 Bin TL'den 45 Milyar 024 Milyon 011 Bin TL'ye, özsermayesi % 26,32 oranında artarak 2 Milyar 562 Milyon 447 Bin TL'den 3 Milyar 236 Milyon 902 Bin TL'ye, faaliyet karı % 71,61 oranında artarak 686 Milyon 446

Bin TL'den 1 Milyar 178 Milyon 025 Bin TL'ye, faiz ve portföy gelirleri ise % 59,13 oranında artışla 515 Milyon 931 Bin TL'den 821 Milyon 002 Bin TL'ye yükselmiştir.

Bankamızın kurucusu ve işleticisi olduğu Ödünç Pay Piyasası (ÖPP), Takasbank Para Piyasası (TPP) ve Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS) kuruluşlarından bu yana en yüksek işlem hacimlerine ulaşarak rekorlar kırmış ve toplam işlem hacimleri bir önceki seneye kıyaslandığında sırasıyla % 187, % 38 ve % 40 oranlarında artış göstermiştir.

Global saklama hizmeti sunduğumuz üye sayısında % 70'lik bir artış olmuş, 2020 yılında 633 tüzel kişiye LEI kodu tahsis edilmiş iken, tahsis adedi 2021 yılına gelindiğinde 1.850 olarak gerçekleşmiştir.

Gönüllü katılım sistemi kapsamındaki emeklilik yatırım fonlarının büyüklükleri, 2020 verileri ile karşılaştırıldığında, % 65,4 artış göstererek 226 milyar TL'ye ulaşmıştır. Otomatik katılım sistemi içerisinde yer alan fon büyüklükleri ise, % 37'lik bir büyüme ile 16,2 milyar TL'ye ulaşmış, 2021 yılı içerisinde sistemde yaklaşık olarak 4,6 milyon adet bireysel emeklilik fon hesabı açılarak, mevcut bakiyeli hesap sayısı 8,5 milyona ulaşmıştır. 17 milyon katılımcı hesabında 23 milyar TL büyüklüğündeki devlet katkısı fonları dahil toplam 242,5 milyar TL büyüklüğünde hane halkı tasarrufu, emeklilik fonları aracılığıyla ülkemiz ekonomisine kazandırılmaya devam etmektedir.

Bireysel Emeklilik Fonlarının katılma paylarının dijital bir platformda alım satımının yapılabilmesi için Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu (BEFAS)'nın gerekli alt yapı çalışmaları tamamlanarak 2021 yılının Temmuz ayında gerçek ortam geçişi yapılmış ve yıl sonuna kadar 127,7 milyon TL işlem hacmi gerçekleşmiştir. BEFAS sayesinde, bireysel emeklilik fonlarının platformda işlem görmesi ile fonların getiri performansı açısından rekabeti artırıcı bir etkinin ortaya çıkması sağlanmıştır.

Ayrıca, portföy saklama hizmetimizde yer alan fon adedi % 18'lik bir artış göstererek, 2021 yılsonu itibarıyla 106 adede ulaşmış ve bu sayı yatırım ortaklıklarının eklenmesiyle birlikte 113 adet olarak rekor bir seviyeye erişmiştir. Hizmet verilen tüm fonların toplam büyüklüğü ise 16,4 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. İlgili hizmetimiz kapsamında, Bankamız internet sitesinde yer alan "Kurumsal Yatırımcı Portföy İstatistikleri" sayfasındaki veriler detaylandırılmış ve sermaye piyasası yatırımcıların hizmetine sunulmuştur.

Borçlanma Araçları Piyasası'nda, 46 banka ve 45 aracı kurum tarafından, çok taraflı netleştirme sonucu, 2 trilyon 323.32 milyar TL tutarında nakit takası ile 9 trilyon 508.49 milyar TL

piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiş ve üyelerimize 830,32 milyar TL/Nominallik kısmı serbest, 12,25 milyar TL/Nominallik kısmı şartlı olmak üzere toplam 842,57 milyar TL/Nominal borçlanma aracı transferi hizmeti sağlanmıştır.

Pay Piyasası'nda ise, 56 aracı kurum tarafından toplam 1 Trilyon 450,41 milyar TL takas işlem hacmi gerçekleştirilmiş olup, netleştirme işlemi sonucunda 199,42 milyar TL tutarında nakit ve 1 Trilyon 29,63 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takası, Şartlı Virman Sistemi'nde; 1 Trilyon 17,13 milyar TL tutarında işlem gerçekleştirilmiştir.

Swap Piyasası'nda 1 Trilyon 273,94 milyar TL nakit takası gerçekleştirilmiş ve Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda açık pozisyonların piyasa değeri 41,5 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bankamızın Enerji Piyasaları İşletme A.Ş. bünyesinde işletilen Elektrik Piyasası ve Organize Toptan Doğal Gaz Piyasası'na nakit takas ve teminat yönetimi sunduğu hizmet çerçevesinde, Elektrik Piyasası'ndaki işlem hacmi bir önceki yıla göre % 68 oranında artarken, Organize Toptan Doğal Gaz Piyasası'nda bu artış % 46 olarak gerçekleşmiştir. Ayrıca, Bankamız 2021 yılı içerisinde EPIAŞ bünyesinde kurulan Vadeli Doğal Gaz Piyasası, Yenilenebilir Enerji Kaynak Garanti (YEK-G) Piyasası ve Vadeli Elektrik Piyasasına da "Merkezi Uzlaştırma Bankası" olarak nakit ve teminat yönetimi hizmeti sunmaya başlamıştır.

Merkezi karşı taraf hizmeti verdiğimiz piyasalarda 2021 yılı sonu itibarıyla teminat tutarı 58 milyar 265 milyon TL'ye toplam teminat tutarı ise 107 milyar 591 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Her dönem olduğu gibi, 2021 yılında da piyasaların daha hızlı ve kesintisiz çalışabilmesini sağlamak ve aynı zamanda yeni teknolojileri deneyimleyerek Bankamızın teknolojik alt yapısını güçlendirme ve güncel teknolojileri yakından takip etme stratejisine uygun olarak alt yapı geliştirme projelerine devam edilmiştir.

2021 yılı içerisinde teknik gelişmelerin yanı sıra bünyemizde oluşturduğumuz dijital varlık transferine olanak sağlayan alt yapının daha inovatif ve proaktif iş fikirlerinde kullanılması için yeni çalışmalar gerçekleştirilmiş, özellikle uluslararası ticarete ve Borsa İstanbul'da BiGA ürününün kullanımı konularında yapılan iş geliştirme çalışmaları ileri bir düzeye taşınmıştır. Ayrıca BiGA Dijital Varlık Transfer Platformu'na testlerini tamamlayan bankaların sistem geçişleri devam etmiş ve Bankamız ile birlikte toplam 8 adet banka sisteme dahil edilmiştir. Yeni üyelerin sisteme entegre olması ve mevcut oluşturulan alt yapının yaygınlaştırılması kapsamında, bankalarla yürütülen çalışmalara 2021 yılı içerisinde hız verilmiştir.

Bankamızın Kamu İhale Kurumu iş birliğiyle devreye aldığı Kamu Teminat Yönetimi Hizmeti Platformu'nda, Kamu İhale Kurumu üzerinden gerçekleştirilen ihaleler doğrultusunda kabul edilen geçici teminat mektupları ve kefalet senetleri için teminatların kabulü, saklanması, tazmin edilmesi, iadesi, vade uzatımı ve raporlama süreçleri hizmeti verilmeye başlanmıştır.

Teknolojik ürün geliştirme ve yenilikçi üretim konularındaki projelerini hayata geçirmek için kaynak ihtiyacı olan girişimciler ile alternatif yatırım imkânları arayan bireysel yatırımcıları bir araya getiren Kitle Fonlama Sistemi'nde 'emanet yetkilisi' olarak görevlendirilen Bankamız, 2021 yılında 5 adedi SPK tarafından listeye alınmış, toplamda 12 adet kitle fonlama platformuna hizmet vererek Türkiye'deki en yeni organize yatırım sisteminde ilk ve tek emanet yetkilisi olmuştur.

2018 yılı Temmuz ayında faaliyete alınan ve sistem üyesi banka müşterilerinin altın hesabı bakiyelerini, bankalar arası, elektronik ortamda EFT hızında transfer edebilmesine imkân tanıyan Altın Transfer Sistemi'nde (ATS), altının yanı sıra gümüş ve diğer kıymetli madenlerin de transfer edilebilmesine yönelik üye bankalardan gelen talepler üzerine, Altın Transfer Sistemi'ne gümüşün de ilave edilip sistemin adının Kıymetli Madenler Transfer Sistemi (KMETS) şeklinde değiştirilerek genişletilmesi için 2021 yılı sonunda başlayan çalışmalar hızlıca devam etmektedir.

Kurumsal işbirliklerimiz ile birlikte kullanımını daha da artırmış olduğumuz TaahhütTakas uygulamamız ve 2022 Yılı'nın ilk çeyreği içerisinde e-Devlet entegrasyonunun tamamlanmasıyla daha geniş bir yelpazede vatandaşlarımızın hizmetine sunacağımız TapuTakas uygulamamızda, gayrimenkul ve taşıt alışıverişlerinde güven odaklı mülkiyet değişimi imkânı sağlayarak ve nakit para taşıma ve sahte para risklerini ortadan kaldırarak daha büyük kullanıcı kitlesine ulaşmayı hedeflemekteyiz.

Önümüzdeki yıllarda da geçmiş tecrübelerimizin verdiği güç, müşteri odaklı bakış açısı ve sağlam teknolojik alt yapısı sayesinde sermaye ve finans piyasalarına katma değer sağlamaya devam edecek olan Bankamız, Ülkemizin kalkınmasında pay sahibi olmayı sürdürecektir. Bankamıza her zaman destek olan başta Yönetim Kurulumuz olmak üzere, ortaklarımıza, paydaşlarımıza, yoğun ve özverili çabalarıyla Bankamızı her geçen gün daha da ileriye taşıyan tüm çalışma arkadaşlarımıza teşekkür ederim.

Avşar R. SUNGURLU

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Kilometre Taşları

1992

- İMKB Takas ve Saklama A.Ş. kuruldu.

1995

- Takasbank Ulusal Numaralandırma Kuruluşu olarak SPK tarafından yetkilendirildi.

1996

- Yatırım bankası lisansı alınarak Yatırım bankası lisansı alınarak şirketin ticaret unvanı İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olarak değiştirildi.
- Takasbank Para Piyasası (TPP) hizmeti vermeye başlandı.

1997

- Takasbank Elektronik Transfer Sistemi (TETS) kuruldu

2001

- MKK (Merkezi Kayıt Kuruluşu) A.Ş., İMKB (Borsa İstanbul) ve Takasbank önderliğinde kuruldu.

2003

- BES'e (Bireysel Emeklilik Sistemi) saklama hizmeti vermeye başlandı.

2005

- Ödünç Pay Piyasası (ÖPP) hizmeti vermeye başlandı.

2006

- Özel Sektör Tahvilleri için takas hizmeti vermeye başlandı.
- Avrupa Merkezi Saklamacılar Birliği (ESCCA) üyesi olundu.

2008

- İslam Konferansı Organizasyonu (OIC) Üye Ülkelerin Borsaları Forumu üyesi olundu.

2011

- Takasbank, FOREX (KASİ) Veri Depolama Kuruluşu olarak SPK tarafından yetkilendirildi.
- Elektrik Piyasasında Nakit Takası ve Teminat Yönetimi işlemlerinin, Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu olarak Takasbank tarafından yapılması için TEİAŞ (yeni adı ile EPIAŞ) ile anlaşma imzalandı.
- Takasbank tarafından kurulan Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS) faaliyete geçti.
- Fon Değerleme ve Sermaye Piyasası Kurulu'na (SPK) raporlama hizmetine başlandı.

2012

- Takasbank logosu ve kurumsal kimliği, Banka'nın temel değeri olan güveni ve gelecek hedeflerini en iyi yansıtacak şekilde değiştirildi.
- Takasbank, borsaların tek çatı altında birleştirilerek ortak takas ve elektronik platform üzerinden hizmet sunulması projesi kapsamında, İstanbul Altın Borsası tarafından takas hizmet sağlayıcısı olarak görevlendirildi.

2013

- Unvanı "İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş." olarak değiştirildi.
- Sermaye Piyasası Kurulu tarafından "Merkezi Karşı Taraf (MKT)" olarak görevlendirildi ve ilk olarak Takasbank Ödünç Pay Piyasası'nda merkezi karşı taraf olarak hizmet vermeye başladı.
- SPK sponsorluğu ile Tüzel Kişilik Tanımlama Kodu-LEI (Legal Entity Identifier) tahsisi için yetkili yerel birim (LOC-Local Operating Unit) olundu.
- Gümrük ve Ticaret Bakanlığının onayı ile ticaret borsalarında gerçekleşen elektronik ürün senedi (ELÜS) alım satım işlemlerine takas hizmeti sunulmaya başlandı.

2014

- Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda (VİOP) "Merkezi Karşı Taraf" uygulamasına başlandı.
- ISO 27001 BGYS (Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi) sertifikası alındı.
- ISO 22301 İSYS (İş Sürekliliği Yönetim Sistemi) sertifikası alındı.
- Portföy Saklama Hizmeti vermeye başlandı.

2015

- Pay Piyasası'na ilişkin alt yapı uygulama geliştirme çalışmalarının tamamlanması sonucunda Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda verilen takas ve transfer hizmetleri BISTECH sistemi üzerinden vermeye başladı.
- TapuTakas (Gayrimenkul Alım Satım Bedelinin Takasbank Aracılığıyla Ödenmesi) Projesi devreye alındı.
- Fon Bilgilendirme Platformu hizmete başladı.
- Finansal kiralama, faktoring, sigorta ve emeklilik şirketleri internet üzerinden erişim ile Takasbank Para Piyasası'nda işlem yapmaya başladı.
- TEFAS yeni uygulama esaslarıyla işlem yapmaya başladı.

SUNUŞ

Kilometre Taşları

2016

- İstinye'deki yeni yerleşkesine taşındı.
- Borsa İstanbul Para Piyasası'ndaki işlemlerin takası MKT olarak sonuçlandırılmaya başlandı.
- Avrupa Menkul Kıymetler ve Piyasalar Denetleme ve Düzenleme Kurulu'na (ESMA)'ya üçüncü ülke merkezi karşı taraf kuruluşu olarak tanınma başvurusu yapıldı.
- SPK tarafından "Nitelikli Merkezi Karşı Taraf" olarak ilan edildi.

2017

- Yerinde Ar-Ge Merkezi olundu.
- Borsa İstanbul Pay Piyasası'ndaki işlemlerin takası MKT olarak sonuçlandırılmaya başlandı.
- Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'na verilen takas, teminat ve risk yönetimi hizmeti BISTECH sistemi üzerinden vermeye başlandı.
- BES Otomatik Katılım Sistemi kapsamında müşteri ve fon bazında saklama hizmeti vermeye başlanmıştır.
- Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Piyasasına Merkezi Takas Kuruluşu olarak muhabir banka kullanılmaksızın hizmet vermeye başlandı.

2018

- Borsa İstanbul FX SWAP Piyasası ve Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'nda Merkezi Karşı Taraf (MKT) hizmeti vermeye başlandı.
- EPIAŞ Doğal Gaz Piyasasına nakit takas ve teminat yönetimi hizmeti vermeye başlandı.

- Altın Transfer Sistemi uygulamaya alındı.
- Takasbank Çek Takas Sistemi hizmeti vermeye başlandı.
- BISTECH Faz 2+ kapsamında, Borçlanma Araçları Piyasası ve Kıymetli Madenler Piyasası BISTECH sistemine entegre edilerek ilgili entegrasyonların tüm süreci tamamlandı.

2019

- Tezgah üstü türev araç piyasalarında gerçekleştirilen işlemlere ilişkin takas ve merkezi karşı taraf hizmeti vermeye başlandı.
- Takasbank olarak elektronik teminat mektubu kabul edilmeye başlandı.
- Takasbank Blokzincir Tabanlı Transfer Platformu "BiGA-Dijital Altın" ile uygulamaya alındı.

2020

- Bankalararası Kart Merkezi (BKM)'nin işlettiği Yurtiçi Takas ve Hesaplaşma (YTH) Sistemi için teminat saklama hizmeti vermeye başlandı.
- T.C. Ticaret Bakanlığı ile Türkiye Noterler Birliği arasında yürütülen ortak çalışmaların ürünü olan Güvenli Ödeme Sistemi'ndeki ilk emanet kuruluşu olarak Takasbank Taşıt Takas Sistemi hayata geçirildi.
- Takasbank, 'Paya Dayalı Kitle Fonlama Emanet Yetkilisi' olarak hizmet vermeye başladı.

2021

- Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda 15 Ocak 2021 tarihinde Gümüş Vadeli İşlem Sözleşmeleri, 22 Nisan 2021 tarihinde mevcut paylara ek olarak 13 adet paya dayalı vadeli işlem sözleşmesi, 17 Eylül 2021 tarihinde Platin ve Paladyum Vadeli İşlem Sözleşmeleri, 22 Ekim 2021 tarihinde Fiziki Teslimatlı Dolar/ TL Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri işleme açılarak Bankamız merkezi karşı taraf faaliyetlerine konu olmaya başlamıştır.
- 1 Haziran 2021 tarihi itibarıyla EPIAŞ Vadeli Elektrik (VEP) Piyasasına "Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu" olarak nakit takas ve teminat yönetimi hizmeti vermeye başlandı.
- 1 Haziran 2021 tarihi itibarıyla EPIAŞ Yenilenebilir Enerji Kaynak Garanti (YEK-G) Piyasasına "Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu" olarak nakit takas ve teminat yönetimi hizmeti vermeye başlandı.
- 1 Temmuz 2021 tarihi itibarıyla Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu (BEFAS) uygulamaya alındı.
- 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla EPIAŞ Vadeli Doğal Gaz (VGP) Piyasasına "Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu" olarak nakit takas ve teminat yönetimi hizmeti vermeye başlandı.
- Yatırımcı Tazmin Merkezine yatırım kuruluşları tarafından zamanaşımı nedeniyle devredilen yatırımcı hesapları için emaneten saklama hizmeti vermeye başlandı.
- 1 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 4734 sayılı Kamu İhale Kanunu kapsamında düzenlenen ihalelere sunulan geçici elektronik teminat mektuplarının kabulüne başlanmış olup 31/12/2021 tarihinde de 3 Ocak 2022 tarihinden itibaren elektronik kefalet senetlerinin kabulüne ilişkin çalışmalar tamamlanmıştır.

Hesap Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Takasbank 1 Ocak-31 Aralık 2021 faaliyet döneminde; 1,178,025 bin TL vergi öncesi dönem kârı ve 890,757 bin TL net dönem kârı, 821,002 bin TL faiz geliri ve 30,650 bin TL faiz gideri sonucunda 790,352 bin TL net faiz geliri, 387,673 bin TL net faiz dışı gelir elde etmiştir.

Bankanın Tarihsel Gelişimi ve Hesap Dönemi İçinde Varsa Esas Sözleşmesinde Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri

Takasbank, 1992 yılında İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (İMKB) öncülüğünde sermaye piyasalarında takas ve saklama hizmeti sunmak üzere "İMKB Takas ve Saklama A.Ş." unvanıyla Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabi bir anonim şirket olarak kurulmuştur. Şirket, takas ve saklama hizmetleriyle bağlantılı bankacılık hizmetleri sunmak üzere 1995 yılında "yatırım bankacılığı lisansı" alarak, 'banka' statüsü kazanmış ve unvanını "İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş." olarak değiştirmiştir. 30.12.2012 tarihinde yürürlüğe giren 6362 sayılı yeni Sermaye Piyasası Kanunu'nun Geçici 8'inci maddesi ile 'merkezi takas kuruluşu' statüsü devam ettirilen Takasbank'ın unvanı, 2013 yılında "İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş." olarak değiştirilmiştir.

Takasbank, 30.12.2012 tarihinde yürürlüğe giren 6362 sayılı yeni Sermaye Piyasası Kanunu ile sağlanan hukuki zemini kullanarak;

- 2013 Eylül ayında kendi nezdinde işlettiği Ödünç Pay Piyasası'nda,
- 2014 Mart ayında Borsa İstanbul A.Ş. (BİAŞ) nezdindeki Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda,
- 2016 Ekim ayında Borsa İstanbul Para Piyasasında,
- 2017 Haziran ayından itibaren Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda,
- 2018 Temmuz ayından itibaren Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'nda,
- 2018 Eylül ayından itibaren Borsa İstanbul Swap Piyasası'nda,
- 2019 Aralık ayından itibaren de tezgah üstü türev araç piyasalarında gerçekleştirilen işlemlere,

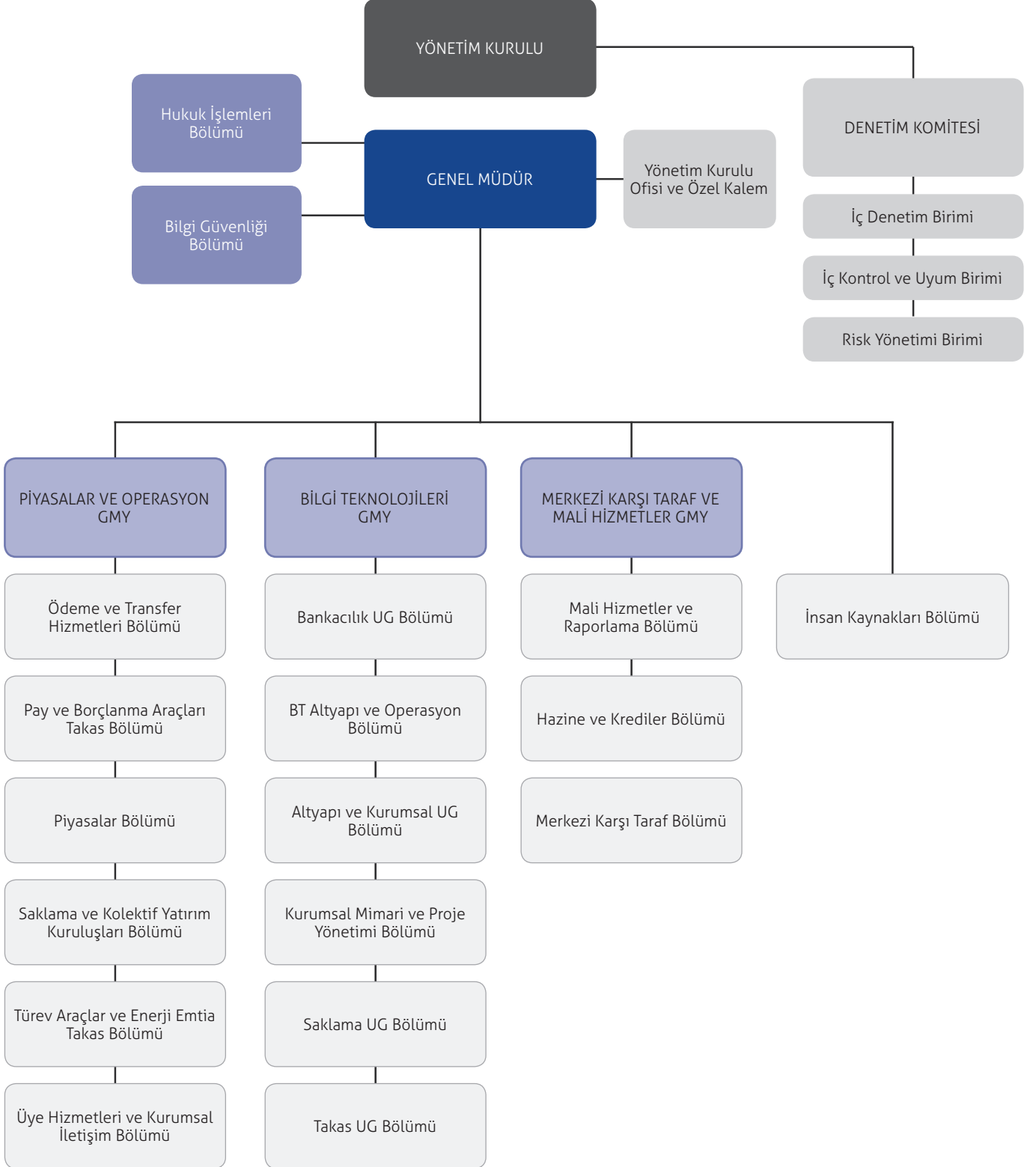
merkezi karşı taraf (MKT) hizmeti verilmektedir.

Takasbank esas sözleşmesinin 9, 10, 11, 12, 17, 20, 23, 24 ve 25 inci maddelerinde temel olarak Takasbank Yönetim Kurulunun toplantıları ve kârın tespiti ve dağıtımına yönelik değişiklikler, 29/03/2021 tarihli Banka Genel Kurul toplantısında kabul edilmiştir.

SUNUŞ

Bankanın Organizasyon, Sermaye ve Ortaklık Yapıları ile Bunlara İlişkin Hesap Dönemi İçerisindeki Değişiklikler, Nitelikli Paya Sahip Gerçek veya Tüzel Kişilerin Unvanları ve Paylarına İlişkin Bilgiler

Bankanın Organizasyon Şeması



SUNUŞ

Bankanın Organizasyon, Sermaye ve Ortaklık Yapıları ile Bunlara İlişkin Hesap Dönemi İçerisindeki Değişiklikler, Nitelikli Paya Sahip Gerçek veya Tüzel Kişilerin Unvanları ve Paylarına İlişkin Bilgiler

Bankanın Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Takasbank'ın paylarının %64,18'i Borsa İstanbul A.Ş.'ye ait bulunmaktadır. Borsa İstanbul A.Ş., İstanbul Menkul Kıymetler Borsası unvanı ile kamu tüzel kişiliği haiz bir kurum iken 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ile özel hukuk tüzel kişiliğini haiz bir anonim şirkete dönüşmüştür. Kanun'un 138. maddesi uyarınca borsacılık faaliyetleri yapmak üzere kurulan Borsa İstanbul A.Ş., sermaye piyasamızda borsaları tek çatı altında toplamış, esas sözleşmesinin 3 Nisan 2013 tarihinde doğrudan tescil ve ilan edilmesiyle faaliyet izni almıştır.

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

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Takasbank'ın başlıca pay sahipleri ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ödenmiş Sermaye	%	Adet	Ödenmiş Sermaye	%	Adet
Borsa İstanbul A.Ş.	385,067	64.18	1	385,067	64.18	1
Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	30,000	5.00	1	30,000	5.00	1
Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	30,000	5.00	1	30,000	5.00	1
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	29,685	4.95	1	29,685	4.95	1
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26,280	4.38	1	26,280	4.38	1
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	26,235	4.37	1	26,235	4.37	1
Türkiye İş Bankası A.Ş.	26,235	4.37	1	26,235	4.37	1
Diğer (Aracı kurum)	26,397	4.40	24	26,397	4.40	24
Diğer (Banka)	20,101	3.35	8	20,101	3.35	8
Toplam	600,000	100.00	39	600,000	100.00	39

Bankanın Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

Bulunmamaktadır.

Nitelikli Paya Sahip Gerçek veya Tüzel Kişilerin Unvanları ve Paylarına İlişkin Bilgiler

Banka'nın Esas Sözleşmesi gereği BİAŞ dışında diğer ortakların payı %5'i geçmemektedir. BİAŞ'ın payı ise %64,18'tir. Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

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

Sermayenin %10'undan Fazlasına Sahip Olan Gerçek veya Tüzel Kişilerin Unvanları

31 Aralık 2021 itibarıyla Takasbank'ın toplam 39 ortağı mevcuttur. Sermayenin %10'undan fazlasına sahip tek ortak olan Borsa İstanbul A.Ş., 385.066.806,96 TL nominal payla toplam sermayenin %64,18'ini elinde bulundurmaktadır.

Hâkim Şirket ile Hâkim Şirkete Bağlı Şirket Faaliyetleri

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 199 uncu maddesi uyarınca; Banka Yönetim Kurulu'nun faaliyet yılının ilk üç ayı içinde, Banka'nın hâkim ortağı Borsa İstanbul A.Ş. ve diğer bağlı şirket Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) ile olan ilişkileri hakkında bir rapor düzenlemesi, raporun sonuç kısmının faaliyet raporunda yer alması gerekmektedir.

Banka Yönetim Kurulu tarafından düzenlenen Raporun sonuç kısmında:

"Hâkim şirket Borsa İstanbul A.Ş. ve diğer bağlı şirket MKK ile gerçekleştirilen işlemler, sermaye piyasası ve bankacılık mevzuatı çerçevesinde yürütülmektedir. Söz konusu işlemler Banka ana sözleşmesi ve bankacılık mevzuatında öngörülen olağan ticari faaliyetlerdir.

Bankamızca hâkim şirket Borsa İstanbul A.Ş. ve diğer bağlı şirket MKK ile 2021 yılı faaliyet döneminde yapılan tüm hukuki işlemler ile bu şirketler yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm önlemler değerlendirilmiştir.

2021 yılı faaliyet yılına ilişkin olarak; bilinen hal ve şartlara göre hâkim şirket veya bağlı şirket ile yapılan bir işlemde dolayı Bankamızın zarara uğramadığı, her bir işlemde uygun bir karşı edim sağlandığı, Bankayı zarara uğratabilecek alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmadığı ve bu çerçevede yarar ve zarar denkleştirmesini gerektirecek herhangi bir işlem veya önlemin olmadığı sonucuna ulaşılmıştır" denilmektedir.

İştirakler

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

Bankanın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının, Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

SUNUŞ

Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar

Takas İstanbul'un Hizmetleri

TAKAS

- Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası Takas
- Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası Takas
- Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Piyasası Takas
- Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası Takas
- Borsa İstanbul A.Ş. Para Piyasası Takas
- Takasbank Çek Takas Sistemi
- EPIAŞ Elektrik Piyasası Takas
- EPIAŞ Doğal Gaz Piyasası Takas
- EPIAŞ Vadeli Elektrik Piyasası Takas
- EPIAŞ Yenilenebilir Enerji Kaynak Garanti (YEK-G) Piyasası Takas
- EPIAŞ Vadeli Doğal Gaz Piyasası Takas
- Türkiye Ürün İhtisas Borsası (TÜRİB) Elektronik Ürün Senetleri (ELÜS) İşlemleri Takas
- Borsa İstanbul A.Ş. SWAP Piyasası Takas
- Tezgah Üstü Türev İşlemler Takas

SAKLAMA

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

TEMİNAT YÖNETİMİ

- Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi
- Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası, Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası, Borsa İstanbul A.Ş. Para Piyasası ve Borsa İstanbul A.Ş. - SWAP Piyasası Teminat Yönetimi Hizmeti (MKT Kapsamında)
- Borsa İstanbul A.Ş. VİOP Garanti Fonu Teminat Yönetimi
- Borsa İstanbul A.Ş. VİOP İşlem Teminat Yönetimi Hizmeti
- Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Maden Piyasası Teminat Yönetimi
- EPIAŞ Elektrik Piyasası Teminat Yönetimi
- EPIAŞ Vadeli Elektrik Piyasası Teminat Yönetimi
- EPIAŞ Yenilenebilir Enerji Kaynak Garanti (YEK-G) Piyasası Teminat Yönetimi
- EPIAŞ Doğal Gaz Piyasası Teminat Yönetimi
- EPIAŞ Vadeli Doğal Gaz Piyasası Teminat Yönetimi
- Tezgah Üstü Türev İşlemler Teminat Yönetimi
- Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Teminat Yönetimi ve SPK'ya Raporlama
- Takasbank Kamu Teminat Yönetimi Hizmeti

MERKEZİ KARŞI TARAF

- Ödünç Pay Piyasası (ÖPP)
- Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP)
- Borsa İstanbul A.Ş. Para Piyasası
- Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası
- Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası
- Borsa İstanbul A.Ş. - SWAP Piyasası
- Tezgah Üstü Türev İşlemler (OTC)

PİYASA İŞLETİMİ

- Takasbank Para Piyasası (TPP)
- Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS)
- Ödünç Pay Piyasası (ÖPP)
- Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu (BEFAS)

HAZİNE YÖNETİMİ

- Nakit Kredi
- Aracı Kurumlar

VARLIK TRANSFERİ HİZMETLERİ

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

VERİ YAYIN

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

NUMARALANDIRMA

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

DiĞER HİZMETLER

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

ULUSLARARASI ÜYELİKLER

- Avrupa Merkezi Karşı Taraf Kuruluşları Birliği (EACH)
- Ulusal Numaralandırma Kuruluşları Birliği (ANNA)
- İslam Konferansı Organizasyonu (OIC) Üye Ülkelerin Borsaları Forumu
- ISO TC68/SC4 Komitesi
- SWIFT - Küresel Bankalararası Finansal Telekomünikasyon Birliği
- CCP12 – Uluslararası Merkezi Karşı Taraflar Birliği

Personel ve Şube Sayısı:

Bankanın personel sayısı 297'dir. Şubesi bulunmamaktadır.

Vizyon

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

Misyon

"Güvenilir ve etkin işlem sonrası hizmetleri ile piyasaların gelişimine katkı sağlamak"

Değerler

Güven

Takasbank'ın; müşterileri, ortakları, paydaşları ve çalışanları ile olan ilişkilerinde dürüstlük ilkesine bağlı kalması ve karşılıklı güven anlayışı çerçevesinde açık, anlaşılır ve doğru bilgi verilmesi esasına dayalı olarak hizmetlerini zamanında ve eksiksiz yerine getirmesidir.

İstikrar

Takasbank'ın; sermaye piyasasının önemli bir alt yapı kuruluşu olarak, organize ve tezgâh üstü piyasalara etkin takas ve saklama hizmeti vermek suretiyle Türkiye'de finansal istikrara katkı sağlamasıdır.

Müşteri Odaklılık

Takasbank'ın; takas, saklama ve bunlara bağlı bankacılık hizmet ve uygulamalarında finansal sistemin etkinliğini artıracak ve piyasaların gelişmesine katkı sağlayacak çözümleri üretmesi; aracı kuruluşlar, borsalar ve diğer sermaye piyasası kurumlarından oluşan müşterilerin mevcut ve gelecekteki talep ve ihtiyaçları dâhilinde projeler geliştirmesi; müşteriler ve ilgili kurumlarla süreklilik arz eden bir işbirliği ve dayanışma ortamı içinde çalışmasıdır.

Etkinlik

Takasbank'ın takas, saklama ve bankacılık hizmetlerine ilişkin uygulamaların geliştirilmesinde, araştırmacı ve sorgulayıcı bir yaklaşımı benimsemesi; sektör ve piyasa ihtiyaçları dâhilinde en uygun ve en doğru çözümleri üretmesi ve bu süreçte mesleki deneyim ve kurumsal hafızadan azami düzeyde yararlanmasıdır.

Güçlü Finansal Yapı

Takasbank'ın; finansal piyasalarda verdiği etkin takas ve saklama hizmeti ile sermaye piyasalarında merkezi karşı taraf uygulamasına geçilmesi hedefi çerçevesinde finansal varlıklarını, piyasalara ve takas üyelerine yönelik taahhütlerini karşılayacak, üstlendiği riskleri kapsayacak düzeyde tutmasıdır.

Şeffaflık

Takasbank'ın kamuya ve ilgili taraflara açıklanması gereken hususlar hakkında gerekli açıklama ve duyuruları zamanında ve doğru bir şekilde yapması, sorumluluklarını üstlenmesi ve hesap verme mesuliyetini kabul etmesi, kamusal denetime her zaman açık ve hazır bulunmasıdır.

Sürdürülebilirlik

Sürekli iyileştirme yaklaşımı ile riskin azaltılması, hizmet sunulan piyasaların verimliliği gözetilerek yenilikçi ve yaratıcı çözümlerin benimsenmesidir.

SUNUŞ

Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

Makro Ekonomik Görünüm, Sermaye Piyasaları ve Takasbank

Küresel ekonominin gündemi 2021 yılında da 2020 yılında olduğu gibi Kovid-19 ve varyantlarının ekonomi üzerindeki etkileri olmuştur. Bölgesel farklılıklara rağmen aşılamanın hızlanması küresel ekonomideki toparlanma sürecini desteklemiş, ekonomik beklentilere olumlu yansımıştır. Gelişmiş ülkelerdeki aşılama oranlarının yüksekliğine rağmen gelişmekte olan ülkelerdeki düşük seviyeler yeni varyantların oluşmasına ve yayılmasına sebep olmuştur.

Ülkelerin aşılama süreci ile yeniden açılması, 2020 yılında sert bir şekilde duran iktisadi faaliyetin 2021 yılında güçlü bir küresel talep oluşturması, pandemi döneminde alınan küresel mali desteklerin sürmesi ile 2021 yılında dünya ekonomisinde güçlü bir toparlanma oluşmuş ve varlık fiyatlarında önemli değişiklikler görülmüştür.

Artan enerji, gıda, tarım ve emtia fiyatları, tedarik zincirlerinde henüz tam olarak çözülemeyen sorunlar, yükselen nakliye masrafları, hammadde temini konusundaki sıkıntılar ve tüm dünyada izlenen genişlemeci politikalar sonucunda ortaya çıkan yüksek enflasyon oranları 2021 yılında tüm dünyayı etkisi altında tutmuştur. Enflasyonun geçici olduğu söyleminden kalıcı yüksek enflasyon endişesine geçiş Merkez Bankaları'nın sıkılaştırıcı önlemlerini gündeme getirmiştir. Bu bağlamda, Avrupa Merkez Bankası 2022 ilk çeyreğinde pandemi acil varlık alımı programını sonlandıracağını, FED 2021 yılın son toplantısında varlık alımlarını azaltma hızının artırılacağını, 2022'de üç faiz artışı yapacağını bildirmiş, İngiltere Merkez Bankası ise artan enflasyonla mücadele amacıyla 2021'in son toplantısında 3 yıl sonra ilk kez faiz artırmıştır.

2021'deki güçlü toparlanmanın ardından Kovid-19 varyantlarının yol açtığı yeni tehditler ile birlikte enflasyon, borç ve gelir eşitsizliğindeki artışlar, gelişmiş ve gelişmekte olan ekonomilerdeki toparlanmayı tehlikeye atarak küresel ekonomin belirgin bir yavaşlama sürecine girmesine neden olabilecektir.

ABD başta olmak üzere gelişmiş ülkelerde enflasyonu önceleyen politika seçenekleri küresel ekonomik büyümenin 2023 sonuna kadar yavaşlamaya devam edeceği beklentisini oluşturmaktadır. Bu bağlamda Dünya Bankası küresel büyüme hızının ivme kaybederek 2021'deki %5,5 seviyesinden, 2022'de %4,1'e ve 2023'te %3,2'ye inmesinin beklendiği kaydetmiştir.

Küresel para politikaları gelişmeleri ve gelişmekte olan ülke varlıklarına yönelik risk iştahındaki oynaklıklar 2022 yılı için risk unsurları arasında ön plana çıkmaktadır. Önümüzdeki dönemde, Kovid-19 ve varyantlarının oluşturduğu riskler, azalan mali ve parasal teşvikler, devam eden tedarik sorunları, çapalanamayan enflasyonist beklentiler ve finansal stres, iklim değişikliği ve emtia fiyatlarındaki artış, yüksek borçluluk oranları ve gelir dağılımında bozulma küresel ekonomideki temel risk kaynakları olarak görülmektedir.

Türkiye ekonomisi, 2021 yılında aşılama belirli bir seviyenin üzerinde bulunan ülkelerdeki gibi güçlü iç ve dış talep, turizmdeki canlanma ve pandemi döneminde alınan tedbirler paralelinde oldukça güçlü bir büyüme ivmesi yakalamış ve yılın üçüncü çeyreğinde %7,4 büyüme kaydedilmiştir. Pandemi döneminde ekonomiye verilen teşvikler kapsamında artan bütçe açığı 2021 yılında artan iktisadi faaliyet paralelinde artan vergi gelirleri ile önemli ölçüde kapanmıştır. Dış talebin katkısı ile de artan ihracat paralelinde dış ticaret dengesinde önemli derece iyileşme kaydedilmiştir. Döviz kurlarında artan volatilité, tedarik zincirindeki bozulmaya bağlı emtia fiyatlarındaki artış ve kuraklığa bağlı gıda enflasyonundaki artış yılın son çeyreği itibarıyla enflasyon üzerinde olumsuz sonuçlar doğurmuştur.

Dünya Bankası'nın yayımladığı Küresel Ekonomik Beklentiler Raporu'nda Türkiye'nin 2021 yılına ilişkin büyüme beklentisi %9,5, 2022 yılına ilişkin %2, 2023 yılına ilişkin ise %3 olarak açıklanmıştır.

2018 yılında %20,30 seviyesinde gerçekleşen TÜFE enflasyonu, 2019 yılında %11,84 seviyesine gerilemiştir. 2020 yılında tekrar yükselişe geçen TÜFE enflasyonu %14,60 düzeyinde gerçekleşirken, 2021 yılında TÜFE enflasyonu %36,08 düzeyinde gerçekleşerek son 19 yılın en yüksek seviyesine çıkmıştır. TCMB'nin Aralık Ayı Fiyat Gelişmeleri Raporu'nda döviz kuru geçişkenliğinin enflasyon üzerinde yukarı yönlü baskı yaptığına dikkat çekilmiştir. OVP'da 2022 yıl sonu TÜFE enflasyonunun %9,8'e ineceği tahmin edilmiştir. Uluslararası Para Fonu'nun (IMF) yayımladığı Ekim 2021 Küresel Ekonomik Görünüm (WEO) Raporu'nda ise Türkiye için 2022 yıl sonunda %14,5 oranında enflasyon tahmini yer almaktadır. OVP'de, TÜFE enflasyonunun 2022-2024 dönemi ortalamasında %8,5 olarak öngörülmüştür.

22 prensip

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

Uluslararası Piyasalarda Takasbank

Uluslararası Sermaye Piyasaları ile İlişkiler

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

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

"Avrupa Piyasaları Altyapı Düzenlemeleri"nin (European Market Infrastructure Regulation - EMIR) yanı sıra "CPMI-IOSCO Finansal Piyasa Altyapılarına İlişkin Temel Prensipler", geliştirilen düzenlemelerin en bilinen ve en yaygın olarak kullanılanlarıdır.

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

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

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

Ayrıca, Takasbank, 23 Mart 2016 tarihinde SPK tarafından CPMI-IOSCO Finansal Piyasa Altyapılarına İlişkin Temel Prensiplere uyum sağlayan nitelikli MKT kuruluşu (qualified central counterparty) olarak tanınmıştır. Akabinde de Takasbank, Ağustos 2016 tarihinde AB düzenleyici otoritesi olan ESMA'ya üçüncü ülke MKT kuruluşu (third country CCP) olarak tanınmak için başvuruda bulunmuş olup söz konusu başvurumuzun sonuçlanmasına dönük olarak 2021 yılında çalışmalarımız devam etmiştir.

Takasbank, 2021 yılında da uluslararası sermaye piyasaları kurumları arasında hak ettiği yeri almak için sürdürdüğü çalışmalarına devam etmiştir. Bu çerçevede, BİAŞ ve MKK ile birlikte gerek uluslararası, gerekse bölgesel takas ve saklama kuruluşları ile yakın işbirliğinde bulunmuştur. Ayrıca, bölgesel finans merkezi olmak hedefi kapsamında da bölge sermaye piyasalarının da gelişmesi amacıyla çeşitli eğitimler ve çalıştaylar düzenlemiştir.

Bu faaliyetlerin yanı sıra, Takasbank'ın 2013 yılı Eylül ayında kendi işlettiği Ödünç Pay Piyasası'nda; 2014 yılı Mart ayında Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda; 2016 yılı Ekim ayında Borsa İstanbul Para Piyasası'nda, Haziran 2017'de Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda, Temmuz 2018'de Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'nda, Ekim 2018'de Borsa İstanbul SWAP Piyasası'nda ve son olarak Aralık 2019'da Tezgaah Üstü Türev Araçlar'da MKT hizmeti sunmaya başlamıştır.

Ülkemiz sermaye piyasalarının yanı sıra Takasbank kurduğu uluslararası saklama ağı ile Türk finansal kuruluşların uluslararası piyasalardaki yatırımlarına takas ve saklama alt yapısı sunmaktadır. Bu alt yapı Borsa İstanbul nezdindeki Uluslararası Tahvil Piyasası ile Eurobond niteliğindeki İslami ürünlerin takası için de kullanılmakta olup bölgesel ve küresel düzeyde piyasalar arası işbirlikleri için takas ve saklama alt yapısı sağlamaktadır.

SUNUŞ

Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

CCP12

CCP12, 5 kıtada faaliyet gösteren 60'tan fazla MKT kuruluşundan 37'sinin üye olduğu bir birliktir.

Uluslararası Üyelikler

Avrupa Merkezi Karşı Taraf Kuruluşları Birliği (EACH)

EACH, Avrupa ülkelerinde faaliyet gösteren MKT kuruluşlarının ortak çıkarlarını temsil etmek amacıyla 1992 yılında kurulmuştur. 15 farklı Avrupa ülkesinden 19 adet MKT hizmeti sunan üyesi bulunmaktadır. Takasbank, 7 Ekim 2014 tarihinde gerçekleştirilen EACH Genel Kurul toplantısında Avrupa Merkezi Karşı Taraf Kuruluşları Birliği'ne üye olmuştur. Takasbank, EACH üyeliği ile hem AB içinde yürütülen MKT faaliyetlerine yönelik çalışmalar hakkında bilgi edinme ve bu konular hakkında görüş belirtme, hem de birliğe üye olan MKT kuruluşlarıyla ilişki ve işbirliğini geliştirme olanaklarına sahip olmaktadır.

Ulusal Numaralandırma Kuruluşları Birliği (ANNA) Üyeliği

ANNA, dünya genelinde 118 üyesi bulunan uluslararası bir organizasyondur. Menkul kıymetlere ISIN kodu tahsis etmekle görevli ulusal numaralandırma kuruluşları, ANNA üyesi olabilmektedir.

Ulusal numaralandırma kuruluşu olarak 1995 yılından bu yana ANNA'nın aktif bir üyesi olan Takasbank, ISIN kodlarının ve temel menkul kıymet bilgilerinin dünya genelinde internet vasıtasıyla toplanmasını ve ürün olarak finansal kuruluşlara sunulmasını amaçlayan ANNA Service Bureau (ASB) Komite üyesidir. ASB veri tabanı, dünya çapındaki en büyük ISIN ve CFI veri tabanı olarak, uluslararası finans piyasaları için değerli bir kaynak oluşturmaktadır.

İslam Konferansı Organizasyonu (OIC) Çalışmaları

2005 yılında kurulan İslam Konferansı Organizasyonu'na Üye Ülkelerin Borsaları Forumu'nun amacı, OIC ülkelerinde faaliyet gösteren borsalar arasında iş birliğini teşvik etmektir. Ayrıca, sadece borsalar değil, sermaye piyasalarında hizmet veren takas ve saklama kurumları da Forum'un çalışmalarına aktif olarak katılmaktadır. Forum'un 42'si borsa, 7'si takas ve saklama kurumu ve 8'i diğer kurumlar ve birlikler olmak üzere toplam 57 üyesi bulunmaktadır.

Küresel Bankalararası Finansal Telekomünikasyon Birliği (SWIFT) Üyeliği

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

CCP12

CCP12, 5 kıtada faaliyet gösteren 60'tan fazla MKT kuruluşundan 37'sinin üye olduğu bir birliktir. Birlik, küresel finansal piyasalarda sistemik riskin yönetilmesi kapsamında, MKT'ler için etkili risk yönetimi standartlarını tanıtmayı ve desteklemeyi amaçlamakta olup, MKT uygulamalarına ilişkin yasal düzenlemeleri ve girişimleri takip ederek, danışma toplantıları ve forumlar düzenlemektedir. İlave olarak, CCP12, MKT uygulamalarına yönelik düzenli olarak makale ve raporlar yayımlamaktadır.

Bu kapsamda, Takasbank CCP12'ye üye 37 MKT kuruluşundan biri olmuştur. Bahse konu üyelik, Bankamızın MKT ve merkezi takas uygulamalarının uluslararası en iyi uygulamalara yakınsaması hedefine katkı sağlayacaktır.

ISO TC68/SC8

teknik komitesi

Takasbank, finansal hizmetler için referans veri formatlarını belirleyen ISO TC68/SC8 teknik komitesinde aktif olarak yer almaktadır.

Uluslararası Standartların Ülkemizde Uygulanmasına Yönelik Faaliyetler

Türk finans piyasalarında uygulanmakta olan standartlar;

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

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

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

Uluslararası Standartlara Yönelik Temsil Çalışmaları**ISO TC68/SC8 Komitesi Üyeliği**

Menkul kıymetler ve ilgili finansal araçlarla ilgili uluslararası standartlar geliştiren Uluslararası Standartlar Örgütü'nün (ISO) ISO TC68/SC4 Komitesi'nde Takasbank Türk Standartları Enstitüsü (TSE) adına Türkiye'yi temsil etmektedir.

Bu kapsamda, ISO TC68/SC4 Komitesi tarafından yürütülen menkul kıymet ve diğer finansal araçlara ilişkin standartları izlemek, standartların geliştirilmesine katkıda bulunmak ve ülkemizde de bu standartların uygulanmasını sağlamak amacıyla kurulan Türkiye Ulusal Piyasa Çalışma Grubu'nun (MTC43 Ayna Komitesi-Türkiye) başkanlığını yürütmektedir. Çalışma Grubu, T.C. Merkez Bankası, Türkiye Bankalar Birliği (TBB), Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği, saklamacı bankalar, ticari bankalar, yatırım bankaları ve aracı kurumların katılımı ile tüm sermaye piyasasını kapsamaktadır.

Takasbank, finansal hizmetler için referans veri formatlarını belirleyen ISO TC68/SC8 teknik komitesinde aktif olarak yer almaktadır.

Temsil ve Tanıtım

2020 yılında tüm dünyanın gündeminde olduğu üzere, Çin'de başlayıp kısa sürede tüm dünyaya yayılan Covid-19 salgınının etkileri ülkemizde de yoğun bir şekilde hissedilmektedir. Salgına karşı alınan güçlü toplumsal önlemler, Bankamız nezdinde de etkili bir şekilde uygulanmaya devam etmektedir.

Bankamızın kurumsal gelişmelerine dair bilgiler, her yıl olduğu gibi 2021 yılında da web sitemiz, sosyal medya, basın bültenleri ve online etkinlikler aracılığıyla kamuoyu ile paylaşılmıştır.

Virüs salgını ve yarattığı yıkıcı etkiler nedeniyle alınan sıkı önlemler dahilinde, Takasbank'ın sahip olduğu güven unsuru ile faaliyet gösterdiği sektöre yönelik etkinliklere katılım ve sponsorluk kapsamında destek verilmeye devam edildiği gibi, farklı hedef kitlelere yönelik gün geçtikçe çeşitlenen Bankamız hizmetlerinin tanıtımı kapsamında kurum tanıtımının da yapılmasına azami özen gösterilmiştir.

SUNUŞ

Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

Güçlü Türkiye'nin
Güçlü Kadınları
Zirvesi

4 Mart 2021 tarihinde düzenlenen "Güçlü Türkiye'nin Güçlü Kadınları Zirvesi" etkinliğine sponsor olarak destek verilmiştir.

27 Mayıs 2021 tarihinden başlayarak, belirli aralıklarla Bankamız üyeleri ile merkezi karşı taraf (MKT) Genel Değerlendirme toplantıları gerçekleştirilmiştir. 4 Mart 2021 tarihinde düzenlenen "Güçlü Türkiye'nin Güçlü Kadınları Zirvesi" etkinliğine sponsor olarak destek verilmiştir.

3 Haziran 2021 tarihinde gerçekleştirilen IDC Finans Teknoloji Ödülleri Etkinliği kapsamında, "FSI-merchant Partnership" kategorisinde "Taşit Takas" projesi ile Bankamız üçüncülük ödülünün sahibi olmuştur.

Ayrıca, yine IDC Finans Teknoloji Ödülleri Etkinliği'nde Bankamız ve Merkezi Kayıt Kuruluşu iş birliğiyle devreye alınan "Paya Daya Kitle Fonlama Sistemi" ile "Financial Inclusion" dalında üçüncülük ödülünün sahibi olunmuştur. 17 Ağustos 2021 tarihinde Borsa İstanbul Grubu bünyesinde Azerbaycan Merkezi Saklama Kuruluşu MDM Toplantısına katılım sağlanmıştır.

16-17 Kasım 2021 tarihleri aralığında Beşincisi düzenlenen "Türkiye Sermaye Piyasaları Kongresi" etkinliğine ana sponsor olarak destek verilmiş ve ilgili Kongreye "Borsa İstanbul Grubunun Dijital Dönüşümünün Bugünü ve Yarını", "Yeni Nesil Girişimcilik Finansmanı: Kitle Fonlaması", "Sermaye Piyasalarımızın Yeni Aktörü BEFAS ve Özel Emekliliğin Geleceği" ve "Blok Zinciri Finans Ekosistemini Nereye Götürüyor?" isimli panellerle panelist olarak katılım sağlanmıştır.

4-10 Ekim 2021 tarihleri arasında gerçekleştirilen Dünya Yatırımcı Haftası Etkinlikleri kapsamında Türkiye'nin önde gelen uzmanlarının katılımı ile bireysel yatırımcılar ve sektör şirketlerine yönelik etkinlikler ve eğitimler düzenlenmiş olup, ilgili etkinliğe Takasbank olarak katkıda bulunulmuştur.

Ülkemizin Batı Karadeniz bölgesinde yaşanan sel felaketi nedeniyle ihtiyaç sahiplerine dağıtılmak üzere, market alışveriş çeki ve beyaz eşya dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

Türkiye Sermaye Piyasaları etkinliği kapsamında "Tarım Emtiasına Elektronik Ürün Senedi ile Yatırımı Uzmanına Sor" paneline konuşmacı olarak katılım sağlanmıştır.

16 Aralık 2021 tarihinde Borsa İstanbul Grubu bünyesinde Sermaye Piyasası Kurulu Uzman Yardımcıları Eğitim Programı hazırlanmış olup, Bankamız ilgili program dahilinde eğitim gerçekleştirilmiştir.

Borsa İstanbul Grubu çatısı altında, toplumun önemli yapı taşlarından biri olan sanatı daha ulaşılabilir kılmak amacıyla İstanbul Modern "Sizin Perşembeniz" ve "Genç Salı" projelerine destek verilmiştir.

Bankamız sahip olduğu vizyon çerçevesinde uluslararası alanda da aktif olarak faaliyet göstermeyi amaçlamakta ve bu doğrultuda aktif olarak çalışmalarına devam etmektedir. Yıl içerisinde bir çok yerli, yabancı kurum ve kuruluşlar ile iletişimi devam etmiş olup, online çevrim içi toplantılar gerçekleştirilmiştir.

Kovid-19 pandemisi nedeniyle Takasbank olarak iletişim, eğitim, anket ve bilgi alışverişlerinin tamamına yakını azami ölçüde internet, telefon ve mail aracılığıyla gerçekleştirilmiştir.

Bilgi Teknolojileri, Proje Geliştirme ve İlgili Faaliyetler

Özet Proje Durumu

Proje Portföyü	2021'de Tamamlanan Proje Sayısı	2021 Sonu Devam Eden Proje Sayısı	2021'de Tamamlanan Ar-Ge Proje Sayısı	2021 Sonu Devam Eden Ar-Ge Proje Sayısı
İş Geliştirme	19	19	10	9
Kurumsal Gelişim	4	2	0	0
BT Altyapı Geliştirme	10	11	1	0
Toplam	33	32	11	9

Aldığımız Ödüller

Takasbank olarak 2021 yılında IDC Türkiye tarafından düzenlenen IDC Türkiye Finans Zirvesi'nde **IDC Finans Teknoloji** Ödülleri kapsamında, 27 kurumdan 88 proje, finans sektörünün üst düzey yöneticileri ve akademisyenlerden oluşan 17 kişilik jüri oylarıyla değerlendirilen projelerimiz ödüle layık bulunmuştur.

Bankamız, 2021 yılı **IDC Finansal Hizmetler Ticari Ortaklık Alanı** kategorisinde "**TaşıtTakas**" projesi ile üçüncülük ödülünün sahibi olmuştur. Ek olarak 2021 yılı **IDC Finansal Hizmetler Finansal Tabana Yayılma Alanı** kategorisinde Merkezi Kayıt Kuruluşu ile ortak bir proje olan **Paya Dayalı Kitle Fonlama Sistemi** ile üçüncülük ödülünün sahibi olmuştur.

İş Geliştirme Projeleri

BISTECH Projesi – (Ar-Ge Projesi)

Borsa İstanbul A.Ş. ile NASDAQ arasında 20.01.2014 tarihinde imzalanan stratejik işbirliği anlaşması çerçevesinde sürdürülen çalışmalar neticesinde proje fazlandırılarak işleme alınmış; Pay Piyasası, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Borçlanma Araçları Piyasası ve Kıymetli Madenler Piyasası ortak bir işlem platformu üzerinden 12 Kasım 2018 tarihi itibarıyla başarılı bir şekilde işletilmektedir.

BISTECH sisteminde 2021 yılı içinde çeşitli geliştirme ve iyileştirme faaliyetleri ile birlikte proje geliştirmelerine devam edilmiş, geliştirmeler 2.13, 2.14 ve 2.15 ana sürümleri ile gerçek ortamda başarıyla devreye alınmıştır. Tüm geliştirmeler Takasbank ve Borsa İstanbul bünyesindeki BT personeli tarafından yapılmaktadır.

BISTECH sisteminde 2021 içinde geliştirilen projeler;

FX ve Kıymetli Maden Swap Piyasası'nın BISTECH'e Taşınması: FX ve Kıymetli Maden Swap Piyasası işlem platformunun BISTECH sistemine taşınması projesidir.

BİAŞ Para Piyasası'nın BISTECH'e Taşınması: BİAŞ Para Piyasası işlem platformunun BISTECH sistemine taşınması projesidir.

Fiziki Teslimatlı Dolar/TL VİOP Sözleşmelerinin İşleme Açılması: Türev İşlemler Piyasası'nda işleme açılan Fiziki Teslimatlı Dolar/TL Sözleşmeleri için takas işlemlerinin yapılması projesidir.

Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu

01/09/2021 tarihi itibarıyla, 4734 sayılı Kamu İhale Kanunu kapsamındaki ihalelere sunulmak üzere düzenlenen geçici elektronik teminat mektuplarının idareler adına; kabulü, saklanması, tazmin edilmesi (gelir kaydedilmesi), iadesi, vade uzatımı ve raporlama süreçlerini kapsayan "Kamu Teminat Yönetimi Hizmeti" Takasbank tarafından verilmeye başlanmıştır. 3 Ocak 2022 tarihi itibarıyla geçici elektronik kefalet senetleri de sürece dahil edilmiştir.

İhaleler için istekliler tarafından teklif kapsamında sunulan geçici elektronik teminat mektupları ve kefalet senetleri; Bankalar ve Sigorta Şirketleri tarafından düzenlenerek Kredi Kayıt Bürosu Elektronik Teminat Mektubu Platformu ve SBM Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi Platformu aracılığıyla Takasbank'a iletilmekte, Takasbank tarafından kabul süreçleri yürütülerek geçici elektronik teminat mektubuna ve kefalet senedine ilişkin bilgiler EKAP'a aktarılmaktadır.

SUNUŞ

Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

Bilgi Teknolojileri, Proje Geliştirme ve İlgili Faaliyetler

BEFAS

Bireysel emeklilik fonları için yeni bir alım satım platformu geliştirilmiştir.

Takasbank üzerinden kabul edilen geçici elektronik teminat mektuplarına ve kefalet senetlerine ilişkin tüm süreçler "Takasbank Kamu Teminat Yönetimi Platformu" üzerinden dijital ortamda ve tam otomasyona dayalı bir şekilde gerçekleştirilmektedir.

Projenin 2. Fazında, Kamu İhale Kanunu'nda yapılacak değişiklik ile birlikte; geçici ve kesin teminat olarak kabul edilecek diğer varlıkların (DİBS, nakit, pay senedi, altın vb.) da Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu üzerinden kabulü, saklanması, tazmini, iadesi, vade uzatımı vb. gibi işlemleri mümkün olabilecektir.

Bu proje diğer kamu kurumlarının da sisteme dahil olmasında öncülük edecek olup, hali hazırda Devlet Malzeme Ofisi (DMO) ile yürütülen ve 2021 yılı içinde başlatılan DMO Teminat Yönetimi Projesi'nin benzer bir amaç ile 2022 yılı ilk çeyreğinde devreye alınması hedeflenmiştir.

Bireysel Emeklilik Fonlarının BEFAS Platformunda İşlem Görmesi Projesi

Bireysel emeklilik fonları için yeni bir alım satım platformu geliştirilmiştir. Kısaca BEFAS olarak adlandırılan platform 1 Temmuz 2021 tarihi itibarıyla işleme alınmıştır. Platform işlem ve rapor ekranları ile hizmet verirken, aynı zamanda tüm işlem ve raporlar webservis olarak da üyelerimize sunulmaktadır.

Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi

5 Temmuz 2021 tarihinde VİOP ve OTC hesap açılış işlemlerinin daha hızlı ve tam otomasyon kapsamında web servis ile yapılabilmesi için TRV-OTC Hesap Açım İşlemleri Web servisi devreye alınmıştır.

22 Ekim 2021 tarihinde kurumsal yatırımcıların Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda döviz risklerini karşı taraf riski olmadan yönetmelerine imkan tanıyan fiziki teslimatlı Dolar/TL vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri canlı ortama alınarak merkezi karşı taraf güvencesi altında işlem görmeye başlamıştır.

Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Teminat Yönetimi ve SPK'ya Raporlama

1 Ekim 2021 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'na yapılan günlük, haftalık ve aylık raporlama süreçleri tamamıyla elektronik ortama alınarak, manuel süreçlerden ve operasyonel risklerden arındırılmıştır.

Dağıtım Sistem Kullanım Fatura ve Teminat Yönetim Sistemi Takas ve Teminat Yönetimi Projesi

2022 yılında uygulamaya alınması planlanan Dağıtım Sistem Kullanım Fatura ve Teminat Yönetim Sistemi ile Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu olarak dağıtım sistem kullanım faturalarına nakit takası ve teminat yönetimi hizmeti verilmeye başlanacaktır.

Türkiye Ürün İhtisas Borsası Teknolojik Dönüşüm Projesi

TÜRİB Teknolojik Dönüşüm Projesi kapsamında kurulacak ELÜS Piyasası'na Bankamızca takas ve teminat yönetimi hizmeti verilmesi planlanmaktadır.

Kitle Fonlaması Emanet Yetkilisi

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

Tebliğ hükümleri kapsamında, platformlar adına açılan hesap altında girişim/girişim şirketi hesabında toplanan fon kampanya süresince bloke edilmekte, kampanyanın başarılı olması ve girişim/girişim şirketinin ihraç ettiği payların/ borçlanma araçlarının yatırımcı hesaplarında kayden oluşturulması sonrasında fonlanan şirkete aktarılmaktadır. Kampanyanın başarısız olması halinde ise kampanya süresi sonunda, toplanan fon yatırımcılara iade edilmektedir.

Takasbank Kitle Fonlama Sistemi'nde 12 üye yer almaktadır. Sermaye Piyasası Kurulu tarafından paya dayalı kitle fonlaması faaliyetinde bulunmak üzere 5 üyenin listeye alınma başvurusu olumlu karşılanmıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yayınlanan 21 kampanyadan 18 kampanya başarılı olarak kapatılmış olup, toplanan 23.122.000 TL'den süreçlerini tamamlayan 11 adet girişimci firmaya toplamda 7,871,254 TL transfer edilmiştir.

BDDK

BDDK mevzuatı kapsamında 2021 yılı bağımsız sızma testi gerçekleştirilmiş ve başarı ile tamamlanmıştır.

Bilgi Güvenliği Yönetimi Faaliyetleri

Bankamız, Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi (BGYS) faaliyetlerinin etkinliği ve uluslararası standartlara uyumluluğu kapsamında ISO 27001- Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi Sertifikası'nın geçerliliğini teminen bu yıl BSI firması bağımsız denetçisi tarafından Eylül 2021 de dış denetim gerçekleştirilmiştir. Denetim sonucunda Bankamızda BGYS'nin (Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi) etkin bir şekilde sürdürüldüğü rapor edilmiş ve Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi'nin organizasyonda sağlıklı bir şekilde yaşatıldığı ve sürdürüldüğüne ilişkin ISO 27001 sertifika yenileme denetimimiz başarıyla tamamlanmıştır.

2021 yılı ISO 27001 iç tetkik denetimi ve çeşitli çalışmaları tamamlanmıştır. Bilgi güvenliği farkındalığını artırmak amacıyla Takasbank personeline ve bilgi sistemlerine ilişkin faaliyetlerde bulunan tedarikçi firma personeline online olarak hem BGYS farkındalık eğitimleri verilmiş hem de sosyal mühendislik gereği ortalama saldırıları simüle edilerek çalışanlarımızın bilgi güvenliği farkındalığını artıracak çalışmalar sürdürülmüştür. Bankamıza yeni başlayan personele bilgi güvenliği farkındalığı eğitimi verilmiştir. Aylık bilgi güvenliği bültenlerinin banka genelinde yayınlanmasına başlanmıştır.

BDDK mevzuatı kapsamında 2021 yılı bağımsız sızma testi gerçekleştirilmiş ve başarı ile tamamlanmıştır. Sonuçlar ile ilgili aksiyon planlamaları yapılmıştır.

Periyodik olarak gerçekleştirilen bilgi güvenliği testleri yapılmış ve raporlamaları oluşturulmuştur. İlgili bulgulara ilişkin kontrol çalışmaları yapılmıştır.

Bilgi Teknolojileri Güvenlik alt yapısının geliştirilmesi amacıyla Borsa İstanbul Grubu dâhilinde siber güvenlik operasyon merkezi kurulum çalışmalarına başlanmıştır.

Ocak ve Temmuz aylarında olmak üzere iki defa Bilgi Güvenliği Komitesi toplanmış ve bilgi güvenliği faaliyetleri

değerlendirilmiş alınması gereken bilgi güvenliği kararları komite onayına sunulmuştur. Ardından bilgi güvenliği faaliyet raporu hazırlanarak bankamız yönetim kuruluna sunulmuştur.

BT Risk Yönetimi ve Uyum Faaliyetleri

BDDK mevzuatları kapsamında bağımsız bilgi sistemleri denetimi ve SPK tarafından yayınlanan Bilgi Sistemleri Yönetim Tebliği denetimleri başlamış olup, takip eden Ocak ayında denetim devam edecektir. Denetim kapsamında BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Yönetmeliği uyum çalışmaları da tamamlanmış olmakla beraber sürekli iyileştirme kapsamında çeşitli iyileştirmelere devam edilecektir.

Operasyonel Risk Veri Tabanı çalışmaları 2021 yılı için tamamlanmıştır. Ayrıca 2021 yılında Bankamız Risk Yönetimi Raporlarını hazırlanması için gerekli analiz ve raporlama çalışmaları tamamlanmıştır.

Bankamız bilgi sistemleri servislerinin üyelerimize uluslararası standartlarda sunulması amacıyla ISO 20000-1 Bilgi Teknolojileri Servis Yönetimi uyum çalışmaları tamamlanmış ve yapılan denetimler sonucunda bankamız sertifikaya almaya hak kazanmıştır.

Bankamız İş Sürekliliği Yönetim Sistemi (İSYS)'nin etkinliğinin artırılarak sürdürülmesi kapsamında geçmiş yıllarda yoğun olarak yürütülen çalışmalara 2021 yılında da devam edilmiştir.

2021 yılında, 4 Eylül'de BISTECH sistemleri ve servisleri özelinde, 11 Eylül'de ise tüm Borsa İstanbul grubu paydaşları ile birlikte ve tüm kritik hizmetlerimizi kapsayacak şekilde ana Olağanüstü Durum Tatbikatımız, tüm dünyada olduğu gibi ülkemizde de etkisini devam ettirmekte olan COVID-19 salgını ve sokağa çıkma kısıtlamaları altında yani gerçek bir olağanüstü durumda gerçekleştirilmiştir. Ek olarak 10 Temmuz tarihinde yeni alt yapıya sahip sistemlerimizi test etmek için sistem özelinde bir olağanüstü durum tatbikatı yapılmıştır.

Üyelerimiz, paydaşlarımız ve Banka çalışanlarının birbirleri ile koordineli olarak hareket etmesini gerektiren, özellikle tüm taraflar ile iletişimin zamanında ve etkin bir şekilde yürütülmesinin çok önemli olduğu tatbikatlar için bu yılki koşullar, iletişim ve koordinasyon kabiliyetlerimiz ile beklenmeyen durumlara hızla cevap verme yeteneklerimizi ölçebileceğimiz bir ortam sağlamıştır. Bu tatbikatlarda; kesintilerin başlaması ile birincil sistemlerden ikincil sistemlere geçilerek hizmetlerin kullanıma açılması arasında geçen süre, test kapsamındaki tüm kritik hizmetlerimiz için hedeflenen minimum kurtarma zamanı içerisinde kalmıştır.

Ayrıca yıl içerisinde münferiden yedek sistemlerden geri

SUNUŞ

Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

Bilgi Teknolojileri, Proje Geliştirme ve İlgili Faaliyetler

Altına Dayalı Dijital Varlık Platformu (BiGA)

Altına Dayalı Dijital Varlık Platformu (BiGA) Projesi'nin Uluslararası geçerliliği de olması için PCT Patent raporu yayınlanmıştır.

yükleme testleri, fail over testleri ile BVM ikincil sunuculardan çalışma gibi diğer iş sürekliliği kurtarma planlarının tatbik edildiği testler gerçekleştirilmiştir.

İş Sürekliliği Yönetimi kapsamında Eylül ayı içerisinde tüm Takasbank personeline online olarak İSYS farkındalık eğitimi verilmiştir. Ayrıca yıl içinde işe başlayan veya eğitim yenileme dönemi gelen çalışanlara İş Sağlığı ve Güvenliği eğitimleri online olarak verilmiştir. 1-2 Temmuz tarihlerinde iş sürekliliği iç tetkiki gerçekleştirilmiştir.

Bankamız, İSYS faaliyetlerinin etkinliği ve uluslararası standartlara uyumluluğu kapsamında 2014 yılında alınmış olan ISO 22301 - İş Sürekliliği Sertifikasının geçerliliğini teminen BSI firması bağımsız denetçisi tarafından Kasım ayında yenileme denetimi gerçekleştirilmiştir. Denetim sonucunda Bankamızda İSYS'nin etkin bir şekilde sürdürüldüğü rapor edilmiş ve sertifika yenilenmiştir.

Pandemi şartları altında faaliyetlerin yürütüldüğü 2021 yılı, Takasbank'ın iş sürekliliğine verdiği önemi kanıtlarcasına, hizmet erişilebilirlik seviyelerinin hedeflenenin de üstünde gerçekleştiği bir yıl olmuştur.

Ar-Ge Merkezi Yönetimi

20 Nisan 2017 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlayan Yerinde Ar-Ge Merkezimiz, 2021 yılında "Genel Yetkilendirme Altyapı Projesi", "VİOP Pay Teminatı Risk Azaltıcı Netleştirme Projesi", "FX Altın Swap BISTECH Entegrasyonu Projesi", "Vadeli Elektrik Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi Projesi", "Yenilenebilir Enerji Kaynak Garanti (YEK-G) Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi Projesi", "Altın Yumurta Üniversiteli Fon Sepetim Projesi", "BİAŞ Para Piyasasının BISTECH'e Taşınması Projesi", "Emeklilik Yatırım Fonlarının TEFAS'ta İşlem Görmesi", "Vadeli Doğal Gaz Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi Projesi", "Taahhütlü İşlemler Pazarı Nakit Takasının Brüt Takasa Dönmesi" ve "Kıymetli Madenler Transfer Sistemi" ile toplamda 11 Ar-Ge Projesini tamamlamıştır. Yıl sonu itibarıyla da "İTÜ Türev Piyasası Opsiyonların Volatilite Hesaplaması Faz2 Projesi",

"Kamu Teminat Yönetimi DMO Projesi", "TÜRİB Teknolojik Dönüşümü Takas İşlemleri, Risk ve Teminat Yönetimi", Dağıtım Sistem Kullanım Fatura ve Teminat Yönetim Sistemi Takas ve Teminat Yönetimi Projesi, "Blokzincir Tabanlı Ödeme Sistemi Projesi", "Tek Teminat Havuzu Projesi", "TVS MKK Şartlı Virman Offline Projesi", "TLREF'e Dayalı Tahvil ve Bonoların Kupon Faiz Hesaplama", ve "Kamu Teminat Yönetimi" olmak üzere 9 Ar-Ge projesine devam edilmektedir. 2021 yılı içerisinde Blokzincir Tabanlı Ödeme Sistemi Projesi için TEYDEB 1501 Hibe Programı kapsamında destek alımı başarıyla tamamlanmıştır.

Altına Dayalı Dijital Varlık Platformu (BiGA) Projesiyle Uluslararası geçerliliği de olması için PCT Patent raporu yayınlanmıştır. Patent başvuruları yapılmış olup değerlendirme süreci devam etmektedir.

Blokzincir çalışmaları kapsamında Sabancı Üniversitesi, Kadir Has Üniversitesi, Özyeğin Üniversitesi, İstanbul Sebahattin Zaim Üniversitesi ile tanışma toplantıları yapılmıştır. Yıl sonu itibarıyla Kadir Has Üniversitesi ve Sabancı Üniversitesi ile görüşmeler devam etmektedir.

Ar-Ge Teşvik Prosedürü kapsamında; yüksek lisans başlama/bitirme, doktora başlama, doktora yeterlilik sınavı geçme, doktora bitirme, araştırma kitabı yayınlama ve tebliğ yayınlama alanlarında çalışanlarımız ilan edilen desteklerden yararlanmıştıdır.

TEORİK FİYATLAMA MODELLERİ

2021 yılında risk ve teminat yönetimi alanında kullanılan teorik fiyatlandırma modellerinin geliştirilmesine yönelik faaliyetlere hız kesmeden devam edilmiştir.

Merkezi Karşı Taraf

Takasbank, 6362 sayılı yeni Sermaye Piyasası Kanunu ile sağlanan hukuki zemini kullanarak ve uluslararası en iyi uygulamalar ile düzenlemeleri dikkate alarak dizayn ettiği Merkezi Karşı Taraf (MKT) hizmetini kendi nezdinde işlettiği Ödünç Pay Piyasası'nda (ÖPP), Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda (BİAŞ VİOP), Borsa İstanbul A.Ş. Para Piyasası'nda (BİAŞ PP), Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda (BİAŞ Pay), Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'nda (BİAŞ BAP), Borsa İstanbul SWAP Piyasası'nda (BİAŞ SWAP) ve merkezi takasa konu tezgah üstü türev ürünlerde vermektedir.

2016 yılında Sermaye Piyasası Kurulu tarafından nitelikli MKT ilan edilen Takasbank'ın Türkiye'de kurulu Bankalar ile yaptığı işlemler, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı çerçevesinde "nitelikli işlem" olarak değerlendirilmekte ve Bankaların bu çerçevede maruz kaldıkları riskler, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 4 No'lu Eki uyarınca ilan edilen daha düşük risk ağırlıklılarıyla değerlendirilmektedir. Takasbank, bahse konu avantajdan Avrupa Birliği'nde (AB) yerleşik bankaların iştiraki şeklinde faaliyet gösteren üyelerinin de yararlanmasını teminen, Avrupa Birliği Menkul Kıymet Otoritesi ESMA'ya (European Securities and Markets Authority) üçüncü ülke merkezi karşı taraf kuruluşu olarak tanınma başvurusu yapmış ve 2021 yılında da bu süreç ile ilgili olarak yurt içi ve dışında çalışmalarına devam edilmiştir. Diğer yandan İngiltere'nin AB'den ayrılma süreci sonrasında Takasbank tarafından sunulan MKT hizmetinin İngiliz makamları tarafından ESMA benzeri bir tanınmaya sahip olabilmesi için İngiltere Merkez Bankası ile görüşmelere de başlanmıştır.

Takasbank MKT hizmeti verdiği piyasalarda teminat yönetimi etkinliğinin artırılmasına yönelik çalışmalarını 2021 yılında da sürdürmüştür. Bu çerçevede, BİAŞ VİOP'ta pay dayanak varlık üzerine açılmış kısa pozisyona sahip vadeli işlem ve kısa alım opsiyon sözleşmelerinin risk hesaplaması kapsamında, ilgili pay teminat değerlerinin dikkate alınması ile ilgili risk azaltıcı netleştirme projesi geliştirmeleri 2021 yılında büyük ölçüde tamamlanmıştır. 2022 yılı Mart ayı itibarıyla projenin devreye alınması planlanmaktadır. Risk azaltıcı netleştirme projesinin yanında, MKT hizmeti verilen piyasalarda risk hesaplama metodolojilerinin çeşitliliğinin artırılması amacıyla tarihsel benzetim riske maruz değer yönteminin sisteme entegrasyonu amaçlanmıştır. İlk aşamada BİAŞ Pay Piyasası'nda geçerli olması düşünülen yeni metodun daha sonraki dönemlerde BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası ve OTC piyasasında da uygulanması planlanmaktadır.

2021 yılında risk ve teminat yönetimi alanında kullanılan teorik fiyatlandırma modellerinin geliştirilmesine yönelik faaliyetlere hız kesmeden devam edilmiştir. Bu kapsamda opsiyonların teorik fiyatlandırmasındaki en önemli bileşenlerden biri olan zımnı volatilité değerlerinin belirlenmesinde kullanılan volatilité yüzeyinin piyasa şartlarını daha yakından takip edebilmesini temin edecek yeni uygulama tamamlanmış olup 2022 yılının ilk yarısında devreye alınması planlanmaktadır.

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

Finansal Analiz

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

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

2021 Yılı Gelişmeleri

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

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

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

Ödünç Pay Piyasası (ÖPP)

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

2021 yılında günlük işlem hacmi 571,6 milyon TL, toplam açık işlemler 596,7 milyon TL ile tüm zamanların en yüksek seviyesine ulaşmıştır. İlave olarak emir sayısı, sözleşme sayısı, işlem gerçekleşen pay adedi, özel emir işlem hacmi ve otomatik teklif talimatı işlem hacminde de yeni rekorlar elde edilmiştir.

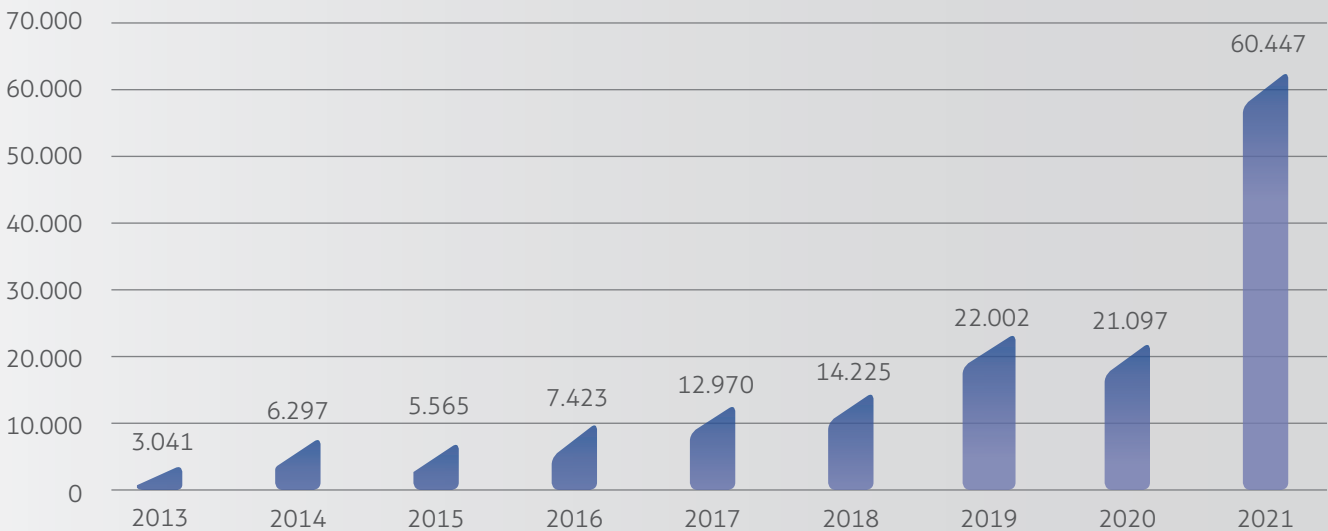
İşlem hacmi aşağıdaki grafikte de görüleceği üzere yükseliş eğiliminde olup 2021 yılı itibarıyla yıllık işlem hacmi 2013 yılı ile karşılaştırıldığında edildiğinde 20 kat yükselmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulu’nun 02/03/2020 tarihli Borsa İstanbul Pay Piyasası açığa satış tedbir kararı ve sonrasında ilgili tedbir kararı kapsamında alınan revize kararlar gereğince, ÖPP’de ödünce konu olabilecek kıymetler, 01/07/2020 tarihi itibarıyla BIST-30 Endeksinde yer alan paylar, 12/02/2021 tarihi itibarıyla BIST-50 Endeksinde yer alan paylar olacak şekilde uygulanmıştır.

Ödünç Pay Piyasası’nın etkinliğinin artırılması ve Borsa İstanbul Pay Piyasası ile uyum sağlanması amacıyla, ÖPP’de saat 09.30-12.00 ve 13.30-16.45 olmak üzere iki seansta yapılan işlemler, 10/05/2021 itibarıyla 09.30-16.45 saatleri arasında tek seansta yapılmaya başlanmıştır.

Hizmet verimliliğini ve kalitesini artırmak amacıyla, üye temsilcilerinin emir iletimi için kullandıkları şifreler kısa mesaj servisi (SMS) ile gönderilmeye başlanmıştır.

Ödünç Pay Piyasası İşlem Hacmi (2013-2021) (Milyon TL)



Ödünç Pay Piyasası'nın 2021 yılı rakamlarına ilişkin özet verileri aşağıdadır:

İşlem yetkisine sahip aracı kuruluş sayısı 52'dir. 48 adet aracı kuruluş tarafından 4,058 adet müşteri, 46 adet yatırım fonu ve ortaklığı ile 55 adet aracı kuruluş portföy hesabından işlem yapılmıştır.

İşlem hacmi bir önceki yıla göre %186,52 oranında artış göstererek 60,4 milyar TL'ye ulaşmış, işlem gerçekleşen pay adedi %98,34 oranında artışla 7,7 milyar adet olmuştur.

Ödünç verme işlemleri içerisinde yatırım fon ve ortaklıklarının payı %54,45, aracı kurumların müşteri hesaplarından verdikleri ödünçlerin payı %26,64, portföylerinden verdikleri ödünçlerin payı ise %18,91 olarak gerçekleşmiştir.

Ödünç alma işlemleri içerisinde ise yatırım fon ve ortaklıklarının payı %16,29, aracı kurumların müşteri hesaplarından aldıkları ödünçlerin payı %41,53, portföylerinden aldıkları ödünçlerin payı ise %42,18 olarak gerçekleşmiştir.

Sözleşmelerin günlük ortalaması 804 adet, piyasaya gelen emirlerin günlük ortalama adedi ise 3,755'tir.

İşlem hacminin %97'si BIST-30 Endeksinde yer alan paylarda, %3'ü ise BIST-100 (30 Dışı) Endeksinde yer alan paylarda gerçekleşmiştir.

Ödünç Pay Piyasası 2020 ve 2021 Yılı Verileri		
	2020	2021
Emir Sayısı	465.709	935.092
Sözleşme Sayısı	93.183	200.217
İşlem Adedi	3.901.975.329	7.739.052.446
İşlem Hacmi (TL)	21.097.075.656	60.447.245.054

ÖPP İşlem Gören Kıymet Sayısı ve Aylık Sözleşme Sayısı		
2021/Aylar	ÖPP İşlem Gören Kıymet Sayısı	Aylık Sözleşme Sayısı
Ocak	30	17.181
Şubat	49	15.060
Mart	50	12.832
Nisan	49	13.638
Mayıs	50	15.235
Haziran	50	14.905
Temmuz	50	12.110
Ağustos	49	20.072
Eylül	50	24.270
Ekim	49	21.795
Kasım	50	18.127
Aralık	48	14.992

Ödünç Pay Piyasası Üye ve Alt Üyeleri			
2021	Ödünç Alan Sayısı	Ödünç Veren Sayısı	ÖPP Üye Dağılımı
Aracı Kuruluş	48	31	48
2021	Ödünç Alan - Alt Üye Sayısı	Ödünç Veren - Alt Üye Sayısı	Alt Üye Sayısı
Portföy	50	19	55
Müşteri	3.271	846	4.058
Yatırım Fonu/Yatırım Ort.	16	33	46
Toplam	3.337	898	4.159

Ödünç Pay Piyasası Toplam İşlem Hacimlerinin Endekse Göre Dağılımı (2021) TL			
BIST 30	BIST 100 (30 Dışı)	BIST 100 Dışı	Borsa Yatırım Fonu
58.632.421.172	1.814.823.882	-	-

SUNUŞ

2021 Yılı Gelişmeleri

Takasbank Para Piyasası (TPP)

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

2021 yılı içerisinde Bankamız tarafından hizmet sağlanan diğer piyasalar ile uyum çerçevesinde, TPP ücret tarifesinde değişiklikler yapılmıştır. Kurumsal iş süreçlerinde dijitalleşmenin yaygınlaşmasıyla birlikte, 01/07/2021 tarihinde TPP işlem teminatına kağıt üzerinde düzenlenen teminat mektuplarının kabulü sonlandırılmış ve bu tarihten itibaren sadece KKB Findex üzerinden düzenlenen elektronik teminat mektupları kabul edilmeye başlanmıştır.

Hizmet verimliliğini ve kalitesini artırmak amacıyla, üye temsilcilerinin emir iletimi için kullandıkları şifrelerin kısa mesaj servisi (SMS) ile gönderilmesine ve üyeler tarafından dönemsel olarak talep edilen stopaj raporlarının elektronik imzalı olarak oluşturulmasına başlanmıştır. Teminat yönetimindeki operasyonel risk seviyesini azaltmaya yönelik olarak, TPP üyeleri tarafından teminat olarak yatırılan pay ve yatırım fonlarının virman işlemlerinde, üyenin ortağı ile işbirliği olduğu şirketlere ait olan kıymetlere ait kontrol sistemsel hale getirilmiştir.

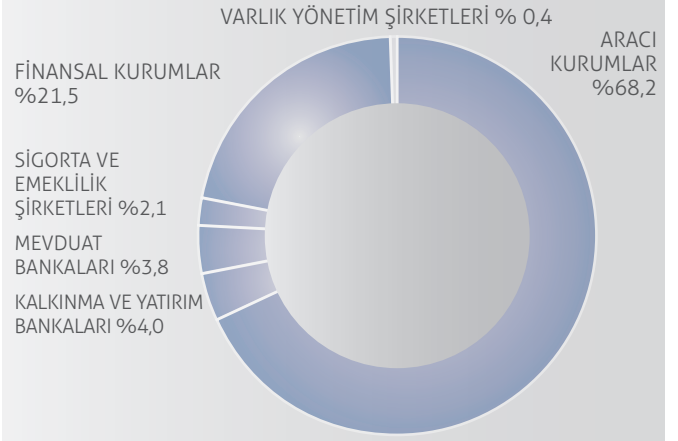
TPP iş süreçlerinin otomasyona alınması kapsamında, üye temsilcisi tanımlama sürecindeki Kimlik Paylaşım Sistemi (KPS) üzerinden yapılan veri kontrolü internet ağ (web) servisi entegrasyonu ile gerçekleştirilmeye başlanmıştır. TPP menüsünde yer alan rapor ve ekranlarda, üyelere gelen talepler doğrultusunda, geliştirmeler ve iyileştirmeler yapılmıştır.

Takasbank Para Piyasası'nın 2021 yılı rakamlarına ilişkin özet verileri aşağıdadır:

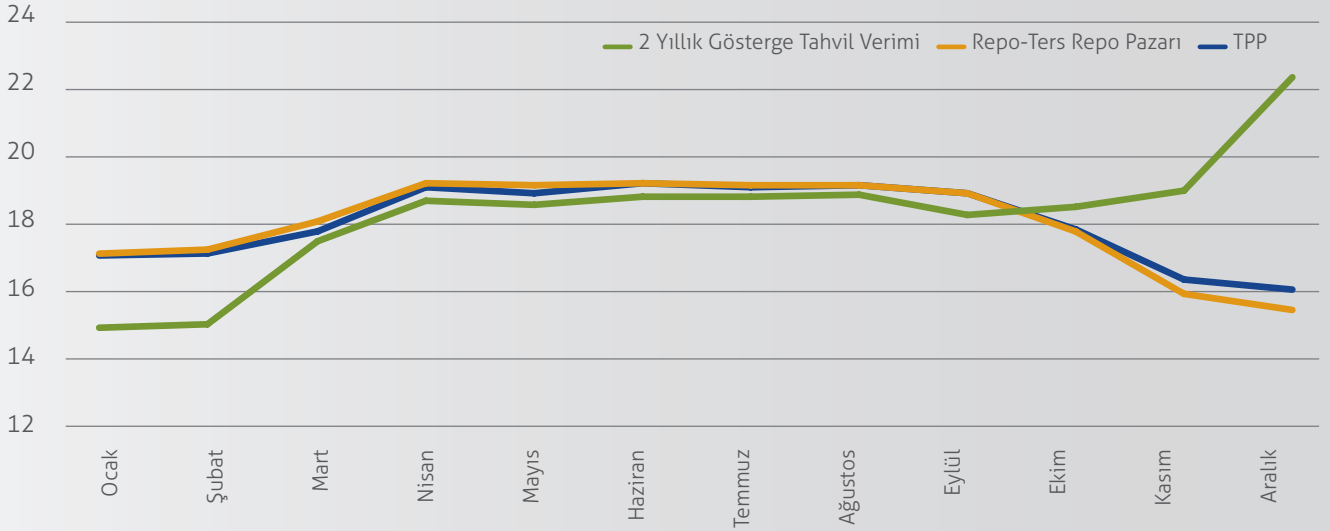
- TPP'de 2021 yılı içerisinde 50'si aracı kurum, 17'si mevduat, 9'u kalkınma ve yatırım bankası, 53'ü finansal kurum, 7'si varlık yönetim şirketi, 1'i emekli yardım sandığı ile 6'sı sigorta ve emeklilik şirketi olmak üzere toplam 143 kuruluş işlem gerçekleştirmiştir.
- 2021 yılında toplam işlem hacmi 925 milyar TL, günlük ortalama işlem hacmi 3,7 milyar TL, toplam işlem adedi ise 253.032 olarak gerçekleşerek piyasanın kuruluşundan bu yana en yüksek değerlerine ulaşmıştır. 17 Aralık'ta 8,3 milyar TL ile günlük işlem hacmi rekoru kırılmıştır.
- TPP'de işlem yapan yatırım fonu ve ortaklığı sayısı bir önceki yıla göre artış göstererek 818'e ulaşmıştır. Bununla birlikte işlem yapan bireysel emeklilik fonu, yatırım fon ve ortaklıklarının işlem hacmi tutarı 420 milyar TL tutarında gerçekleşerek, toplam işlem hacmi içindeki payları %45'e yükselmiştir.
- 2021 yılında gerçekleşen işlem hacminin satış tarafının %92'sini aracı kurum ve bankalar (%45'i fon ve ortaklıklar, %25'i portföy, %22'si müşteri adına), %4'ünü Kamu Haznedarlığı Yönetmeliği kapsamında tanımlanan kurumlar, %4'ü ise finansal kurumlar, emeklilik ve sigorta şirketleri ile varlık yönetim şirketleri oluşturmuştur. Alış tarafında ise %55'i aracı kurum ve bankaların portföyleri adına yaptıkları işlemlerden, %43'ü finansal kurumların portföy işlemlerden, kalan %2'si ise diğer kuruluşların gerçekleştirdikleri işlemlerden oluşmaktadır.

Takasbank Para Piyasası Günlük İşlem Ortalamaları		
Aylar	Ortalama İşlem Hacmi (TL)	Ortalama İşlem Adedi
Ocak	3.447.025.650	1.036
Şubat	3.552.531.350	977
Mart	3.651.340.043	1.043
Nisan	3.273.212.000	1.003
Mayıs	3.103.043.371	1.005
Haziran	3.144.025.773	1.013
Temmuz	2.886.663.515	974
Ağustos	2.963.406.190	944
Eylül	3.058.556.182	942
Ekim	3.832.560.615	1.030
Kasım	5.285.990.955	1.136
Aralık	6.103.965.913	1.136

Üye Tipine Göre TPP İşlem Hacmi Dağılımı (%)



Günlük O/N Ağırlıklı Faiz Oranları Ortalamaları ve Gösterge Tahvil (%)



2021 Yılı Gelişmeleri

Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS)

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

Bankamız tarafından 2015 yılında kurulmuş olan TEFAS, fon sektörümüzün gelişiminde engel teşkil eden eksik rekabetin giderilmesi konusunda çözüm olabilecek bir yapıyı sektöre sunarak, hızla büyüyen ve gelişen sermaye piyasalarına önemli katkılar sağlamaktadır. Yatırımcılar, TEFAS sayesinde aracı kurumlar, bankalar ve portföy yönetim şirketleri vasıtası ile çok sayıda alternatif yatırım fonu arasından fon performansına dayalı seçim yaparak, herhangi bir ilave maliyete katlanmadan alım/satım yapabilme imkânına sahiptirler.

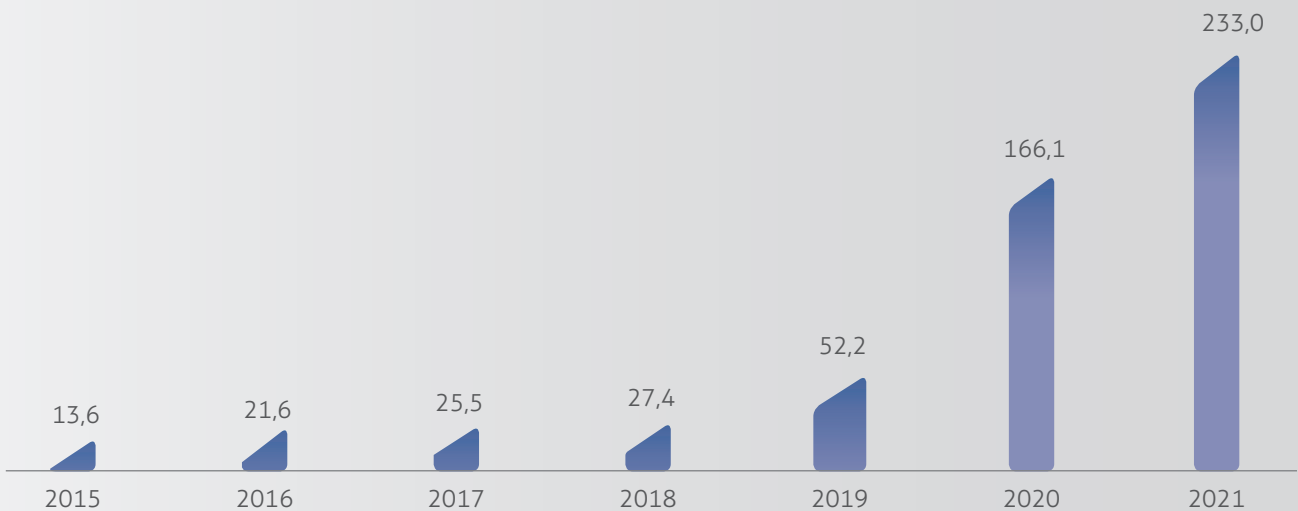
Dönem	TEFAS İşlem Hacmi Toplamı (Milyar TL)
2015	13,6
2016	21,6
2017	25,5
2018	27,4
2019	52,2
2020	166,1
2021	233,0

2021 yılında %40 büyüyerek 233 milyar TL olarak gerçekleşen toplam işlem hacmi ile TEFAS büyümesine devam etmiştir. Bununla birlikte 2021 yılı TEFAS için yeni rekorlar yılı olmuştur. Yılın son çeyreğinde hızla ivmelenen işlemler neticesinde Aralık ayı içerisinde 3,8 milyar TL ile tüm zamanların en yüksek günlük işlem hacmine ulaşılmıştır. Ayrıca yine aynı dönemlerde en yüksek talimat sayısı ve işlem gören fon adedi rekorları gerçekleştirilmiştir.

2021 yılı itibarıyla yıllık işlem hacmi 2015 yılı ile mukayese edildiğinde 17 kat büyümüştür.

2021 yılında gerek üye talepleri gerekse TEFAS sisteminin etkinliğinin artırılması için devam eden çalışmalar kapsamında sistem geliştirmelerine devam edilmiştir.

Takasbank, Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği (TSPB) ve Türkiye Kurumsal Yatırımcı Yöneticileri Derneği (TKYD) işbirliği ile TEFAS'ta işlem gören yatırım fonlarının alınıp satılabileceği, üniversite öğrencilerinin katılımına yönelik olarak "Altın Yumurta Üniversiteli Fon Sepetim" sanal fon yarışmasının ikincisi düzenlenmiştir. Üniversite öğrencilerine yönelik olarak hazırlanan ve finansal okuryazarlığı destekler nitelikteki bu yarışmaya Takasbank olarak Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'nun teknik alt yapısının kullanımı ile katkıda bulunulmuştur.

TEFAS İşlem Hacminin Yıllar İtibarıyla Gelişimi (Milyar TL)

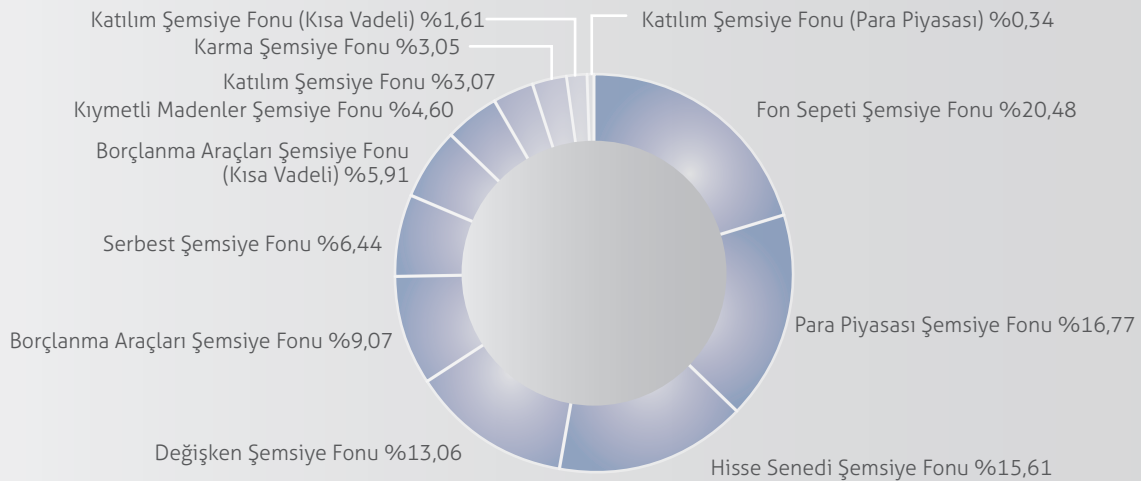
TEFAS Fon Bilgilendirme Platformu (www.tefas.gov.tr ve mobil uygulaması) geliştirme çalışmalarına, yatırımcılar tarafından gelen öneriler ve daha etkin kullanım sağlanması gözetilerek devam edilmiştir.

TEFAS'ta 2021 yılında 41 aracı kurum, 25 banka ve 22 portföy yönetim şirketi olmak üzere toplam 88 kurum işlem

gerçekleştirmiş, 357 fon alım satımına konu olmuştur. TEFAS'ta toplam işlem hacmi 233.004.192.566 TL, ortalama işlem hacmi 935.759.810 TL olmuştur. Yıllık ortalama işlem hacmindeki artış %41,97 olmuştur. 2021 toplam işlem hacminin %82,45'i bankalar, %10,96'sı aracı kurumlar, %6,59'u ise portföy yönetim şirketleri tarafından yapılan işlemlerden oluşmaktadır.

TEFAS Üye Türü Bazında İşlem Hacmi Dağılımı									
2021	İŞLEM HACMİ (TL)				İŞLEM YAPAN KURUM SAYISI				
	Aracı Kurum	Banka	Portföy Yönetim Şirketi	Toplam	Ortalama	Aracı Kurum	Banka	Portföy Yönetim Şirketi	Toplam
Ocak	1.587.092.043,91	15.642.057.039,46	877.892.007,32	18.107.041.090,70	905.352.054,54	34	25	12	71
Şubat	1.447.269.084,86	12.417.861.452,04	1.767.780.548,17	15.632.911.085,07	781.645.554,25	35	24	11	70
Mart	2.073.932.057,49	15.422.634.394,79	1.481.073.671,90	18.977.640.124,18	825.114.788,01	36	25	16	77
Nisan	1.300.405.216,37	9.512.774.858,09	664.930.566,15	11.478.110.640,61	546.576.697,17	36	25	12	73
Mayıs	1.262.037.149,17	8.081.928.191,88	805.603.778,95	10.149.569.120,00	563.864.951,11	35	24	14	73
Haziran	1.440.491.266,69	10.698.038.948,86	993.347.277,06	13.131.877.492,60	596.903.522,39	36	25	14	75
Temmuz	1.198.084.746,45	7.319.977.661,75	824.937.969,30	9.343.000.377,51	549.588.257,50	33	25	15	73
Ağustos	1.533.246.592,30	8.058.399.382,92	1.084.795.319,04	10.676.441.294,25	508.401.966,39	35	25	15	75
Eylül	2.039.435.179,23	10.826.290.034,84	1.287.431.901,80	14.153.157.115,88	643.325.323,45	38	24	15	77
Ekim	2.259.304.748,59	13.405.427.245,32	846.676.429,21	16.511.408.423,11	825.570.421,16	38	24	16	78
Kasım	3.875.814.060,63	32.256.995.740,97	1.818.980.317,30	37.951.790.118,90	1.725.081.369,04	38	24	18	80
Aralık	5.523.696.708,65	48.457.979.723,56	2.909.569.251,02	56.891.245.683,22	2.473.532.421,01	39	25	18	82
Toplam	25.540.808.854,33	192.100.364.674,49	15.363.019.037,21	233.004.192.566,03	935.759.809,50	41	25	22	88

TEFAS İşlem Hacmi Dağılımı (Fon Türü Bazında- 2021)



SUNUŞ

2021 Yılı Gelişmeleri

Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu (BEFAS)

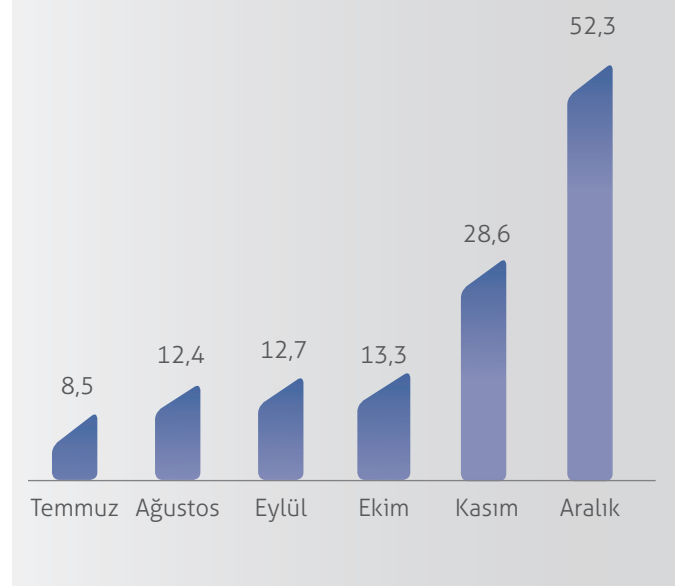
2019 Yılı Cumhurbaşkanlığı Yıllık Programı'nda yer alan tedbir kapsamında; Sermaye Piyasası Kurulu tarafından "Emeklilik şirketlerinin üye olacağı ve emeklilik yatırım fonlarının katılma paylarının alım satımının yapılabildiği yeni bir platform oluşturulmasına veya mevcut TEFAS alt yapısının bu işlemlerin gerçekleştirilmesine uygun hale getirilmesine yönelik alt yapı çalışmalarına başlanması ve çalışmaların takvime bağlanmasına" karar verilmiştir.

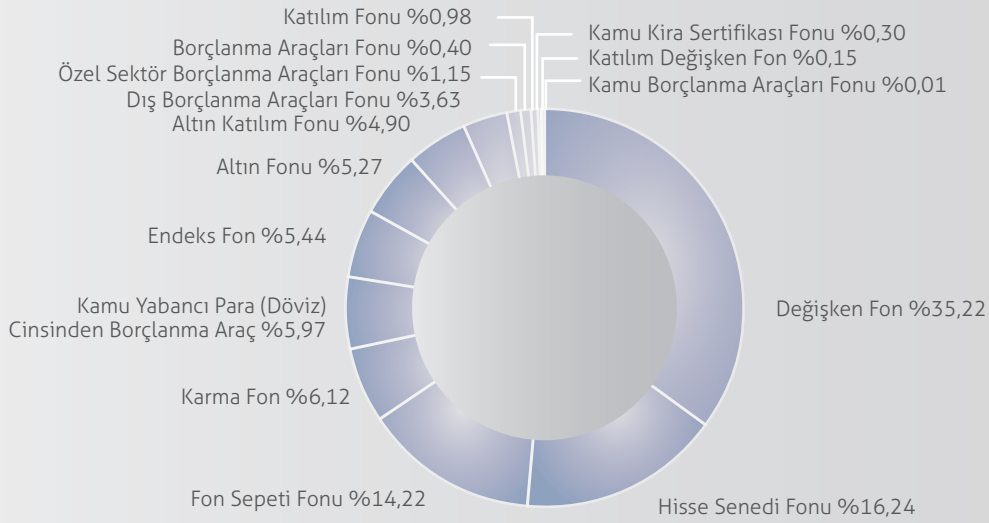
Bu doğrultuda Sermaye Piyasası Kurulu, Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Türkiye Sigorta Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği, Emeklilik Gözetim Merkezi ve Emeklilik Şirketleri ile koordineli bir şekilde çalışmalar sürdürülmüştür. Takasbank tarafından gerekli alt yapı çalışmaları 1 Temmuz 2021 tarihinde tamamlanarak, emeklilik yatırım fonları katılma paylarının fon kurucusu emeklilik şirketi tarafından diğer emeklilik şirketleri katılımcılarına satılmasına, geri alınmasına imkân sağlayan, takasının ve saklamasının Takasbank tarafından gerçekleştirildiği yeni bir platform olan BEFAS uygulamaya alınmıştır.

Hızla büyüyen ve gelişen Ülkemiz sermaye piyasalarına BEFAS ile önemli katkılar sağlanması hedeflenmektedir. Emeklilik yatırım fonlarının BEFAS'ta işleme görmesi ile birlikte etkin dağıtım olanağı sağlanması, işlem maliyetlerinin düşürülmesi, fonların getiri performansı açısından rekabeti ve işbirliklerini artırması beklenmektedir.

TEFAS Fon Bilgilendirme Platformu'nda (www.tefas.gov.tr), yatırım fonlarının yanı sıra emeklilik yatırım fonlarına ilişkin veriler de yayınlanmakta olup, merkezi bir sistemden fonların bilgilerine ve detaylı analizlerine kolayca ulaşılabilmektedir.

BEFAS'ın uygulamaya alındığı 1 Temmuz 2021 tarihinden yıl sonuna kadar geçen altı aylık süre içerisinde 15 emeklilik şirketinin kurucusu olduğu 136 adet fon alım satımına konu olmuş, Fon Dağıtıcı Kurum vasfıyla 12 emeklilik şirketi katılımcılarına diğer şirketlerin kurucusu olduğu fonlardan alım satım işlemi gerçekleştirmiştir. BEFAS'ta toplam işlem hacmi 127,770,651 TL, ortalama işlem hacmi 1,038,786 TL olarak gerçekleşmiştir. BEFAS, BES katılımcıları tarafından yoğun ilgiyle karşılanmış olup işlem hacmi gün geçtikçe artış göstermektedir.

BEFAS İşlem Hacmi Temmuz – Aralık 2021 (Milyon TL)

BEFAS İşlem Hacmi Dağılımı (Fon Türü Bazında Temmuz - Aralık 2021)**Pay ve Pay Benzeri Kıymetler Takas ve Teminat Yönetim Hizmeti**

Bankamız tarafından takas, risk yönetimi ve teminat yönetimi hizmetleri verilen Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda 19.06.2017 tarihi itibarıyla gerçekleştirilen işlemlerde MKT olarak da hizmet vermeye başlanmıştır.

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

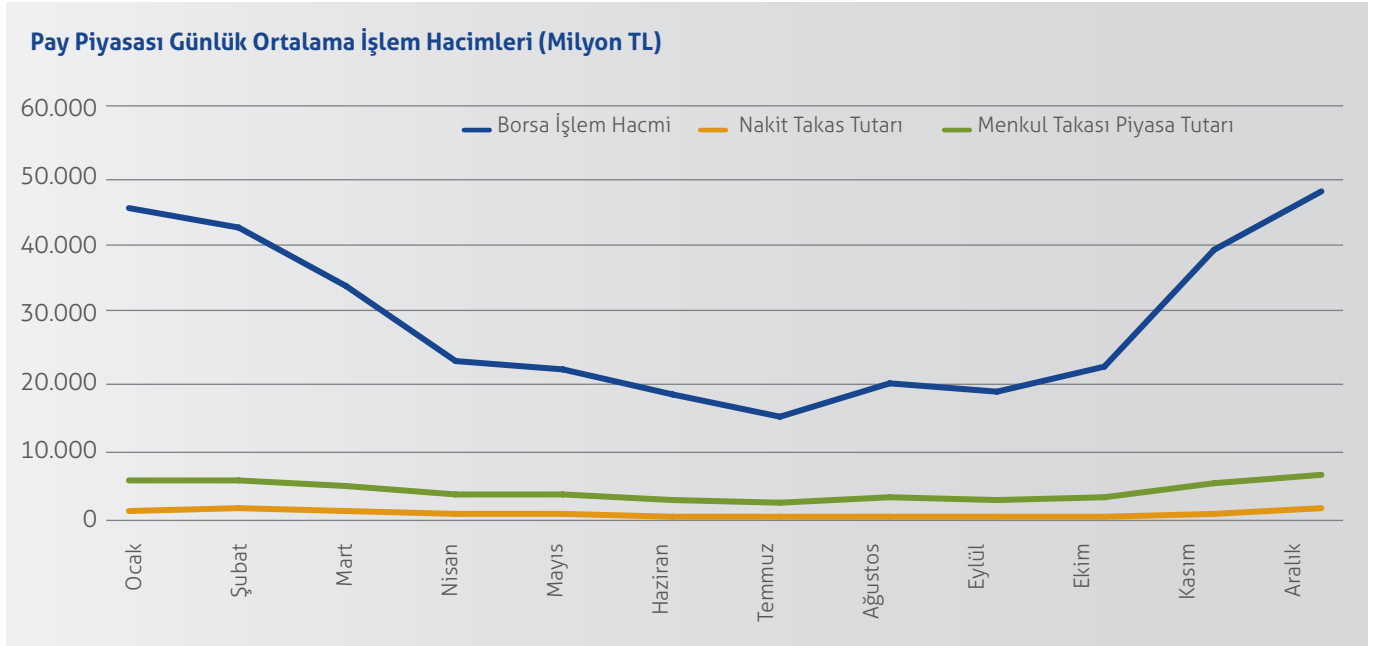
2021 yılında Pay Piyasası'nda 55 aracı kurum ve 1 yatırım bankası tarafından toplam 7.540,17 milyar TL işlem hacmi gerçekleştirilmiş olup, netleştirme işlemi sonucunda 310,10 milyar TL tutarında nakit (%4,11) ve 1.140,31 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet (%15,12) takası yapılmıştır.

Pay Piyasası Günlük Ortalama İşlem Hacimleri (Milyon TL)				
Aylar	Borsa İşlem Hacmi	Nakit Takas Tutarı	Menkul Takası Piyasa Tutarı	BIST 100 Endeks Değeri (*)
Ocak	46.668,80	1.685,69	5.949,66	1.473
Şubat	43.675,51	1.878,05	6.009,28	1.471
Mart	35.171,38	1.642,44	5.224,42	1.392
Nisan	23.897,40	1.322,35	4.009,89	1.398
Mayıs	22.532,82	1.067,15	3.928,32	1.420
Haziran	19.020,39	812,62	3.216,09	1.356
Temmuz	15.433,35	709,97	2.871,76	1.393
Ağustos	20.772,25	801,57	3.505,13	1.472
Eylül	19.433,19	813,53	3.376,79	1.406
Ekim	22.960,32	850,34	3.835,68	1.522
Kasım	40.426,27	1.376,56	5.865,23	1.810
Aralık	48.859,06	1.944,87	7.107,37	1.858

(*) Ay sonu Endeks kapanış değeri alınmıştır.

SUNUŞ

2021 Yılı Gelişmeleri

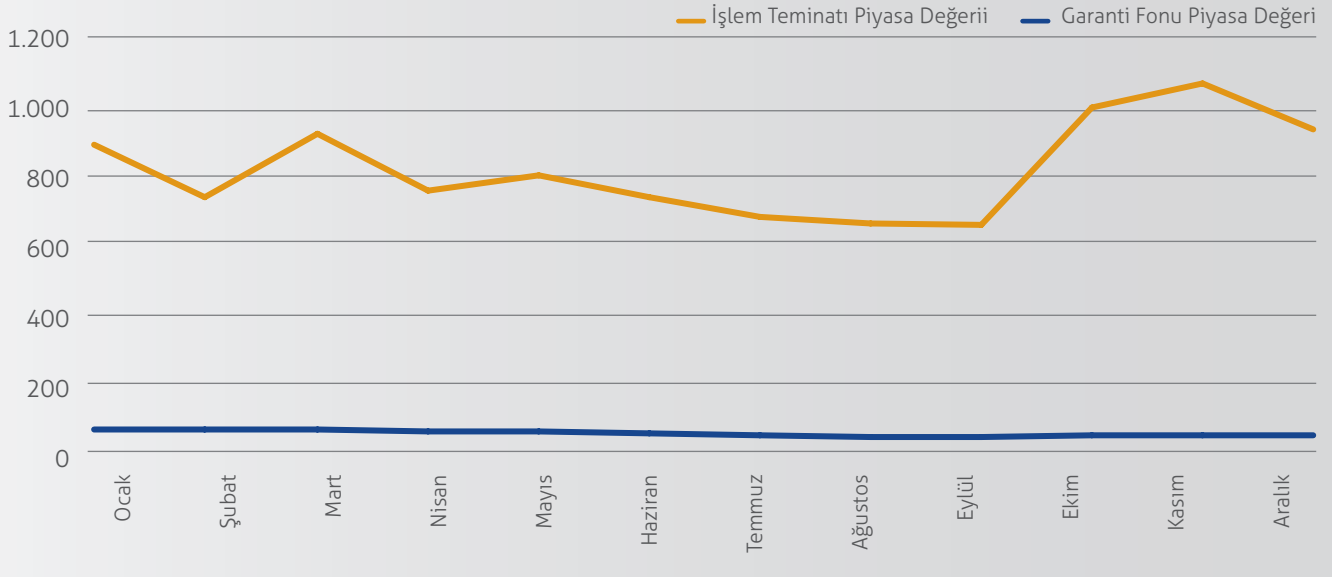


2021 yıl sonu itibarıyla Takasbank tarafından yönetilen Pay Piyasası işlem teminatlarının piyasa değeri 906,35 milyon TL ve garanti fonu katkı paylarının piyasa değeri 51,21 milyon TL'dir.

Pay Piyasası İşlem ve Garanti Fonu Teminatları (Milyon TL)*		
Aylar	İşlem Teminatı Piyasa Değeri	Garanti Fonu Piyasa Değeri
Ocak	843,52	71,35
Şubat	682,43	71,96
Mart	868,14	73,41
Nisan	711,74	65,63
Mayıs	754,48	64,27
Haziran	697,65	57,57
Temmuz	644,51	51,72
Ağustos	631,15	45,32
Eylül	627,94	44,95
Ekim	970,76	49,52
Kasım	1.040,54	50,81
Aralık	906,35	51,21

* Ay sonu değerleri kullanılmıştır

Pay Piyasası İşlem ve Garanti Fonu Teminatları (Milyon TL)



Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi

21 Aralık 2012 tarihinde Borsa İstanbul bünyesinde açılan Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP)'nda Bankamız takas, risk yönetimi ve teminat yönetimi hizmetlerini gerçekleştirmiş, 03.03.2014 tarihinden itibaren VİOP'ta gerçekleştirilen hizmetlere MKT olarak da hizmet vermeye başlamıştır. Bu kapsamda, Bankamız alıcıya karşı satıcı, satıcıya karşı ise alıcı konumuna geçmekte ve kar/zarar dağıtımında ve fiziki teslimatlarda herhangi bir temerrüt durumunda yükümlülüklerin yerine getirilmesinin sağlanmasında, işlem teminatları ve üyelerimizin garanti fonu katkı paylarının yanı sıra Bankamız sermayesinin de kullanımı söz konusu olmaktadır. Hizmet kapsamında, VİOP'ta işlem yapacak hesapların açılması, işlem ve garanti fonu teminatlarının yönetimi, nakit teminatların nemalandırılması, BISTECH Marjin Yöntemi ile gerçek zamanlı ve işlem sonrası risk yönetimi, riskli hesaplar için emir öncesi risk yönetimi, pozisyon oluşturma, kâr/zarar hesaplamalarının yapılması, opsiyon kullanımları, teminat tamamlama çağrılarının gerçekleştirilmesi, uzlaşma şekli fiziki teslimat olan sözleşmelerde fiziki teslimat, fiziki teslimatta temerrüt ve tahakkuk işlemleri ile teminat temerrüt ve tahakkuk hizmetleri verilmekte, VİOP'ta gerçekleştirilen işlemlerin veri depolama kuruluşuna bildirimini gerçekleştirilmektedir.

VİOP'ta 2021 yıl sonu itibarıyla üye sayısı 68'dir. 31 Aralık 2021 itibarıyla VİOP'taki açık pozisyon sayısı 12.042.392 adede, piyasa değeri ise 41.5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı gün

itibarıyla işlem hacmi 22,9 milyar TL, toplam açık hesap sayısı 548.412 olmuştur.

Türev Piyasalara verilen "İşlem Teminatı Yönetimi" hizmeti kapsamında, Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP)'nda gerçek zamanlı risk takibi uluslararası kabul görmüş ve yaygın olarak kullanılan portföy bazında bir risk hesaplama algoritması olan BISTECH Marjin Yöntemi kullanılarak yapılmaktadır. 2021 yıl sonu itibarıyla Takasbank tarafından yönetilen VİOP işlem teminatlarının piyasa değeri 27.419 Milyon TL olup söz konusu teminatların 24.349 Milyon TL tutarındaki bölümü Türk Lirası türündeki teminatlardan oluşmaktadır.

Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda fiziki teslimatlı DİBS vadeli işlem sözleşmelerinin işleme açılması ile takas, teminat ve risk yönetimi hizmetlerinin sunulması planlanmaktadır. Konu ile ilgili geliştirmeler büyük oranda tamamlanmış olup 2022 yılı içerisinde Borsa İstanbul tarafından işleme açılması beklenmektedir.

Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda Risk Azaltıcı Netleştirme (RAN) fonksiyonuyla teminat yönetim etkinliği artırılarak üyelere uluslararası uygulamalardan yararlanabilme imkanı sunulacaktır. İlgili geliştirmenin 2022 yılı mart ayında devreye alınması planlanmaktadır.

SUNUŞ

2021 Yılı Gelişmeleri

Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası Hizmetine İlişkin Yıllık Veriler						
	2016	2017	2018	2019	2020	2021
İşlem Teminatı Değeri (Milyon TL)*	2.641	3.237	3.890	5.832	13.157	27.419
Garanti Fonu Teminat Değeri (Milyon TL)*	204	201	277	200	250	345
İşlem Hacmi Tutarı (Milyon TL)**	580.611	829.925	1.259.762	1.435.864	2.868.663	4.458.454
Kar/Zarar Tutarı (Milyon TL)	8.899	12.507	23.774	31.361	47.236	107.062

(*) Yılın son iş günü itibarıyla

(**) İşlem hacmi hesaplamalarına vade sonu pozisyon kapamaları dahil edilmiştir. Opsiyon işlem hacimleri için prim hacmi kullanılmıştır.

Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası Garanti Fonu Teminat Yönetimi

Türev Piyasalara verilen "Garanti Fonu Teminat Yönetimi" hizmeti kapsamında Takasbank, VİOP işlemleri nedeniyle oluşturulan garanti fonuna yönetim hizmetini vermekte olup 2021 yıl sonu itibarıyla VİOP takas üyelerinin garanti fonu katkı payları toplamı 344 Milyon TL'dir. Fon büyüklüğünün 280 Milyon TL tutarındaki bölümü Türk Lirası türündeki nakit (TL) katkı paylarından oluşmaktadır.

Tezgağ Üstü Türev İşlem Takas ve Teminat Yönetimi

Bankamız tarafından IOSCO standartlarına uyumlu olarak oluşturulan Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı'na (TLREF) dayalı OIS kontratların her iki bacağı da Türk Lirası olan faiz takası anlaşmalarının alt yapısını oluşturarak bankalarımızın orta ve uzun vadeli TL faiz risklerini döviz likiditelerini kullanmadan yönetmesine imkan sağlayacağı Türk Lirası faiz oranlarına dayalı Interest Rate Swap (IRS) ve Overnight Index Swap (OIS) sözleşmeleri ile hizmete başlayan tezgağ üstü türev araç işlemlerinde Merkezi Karşı Taraf Hizmeti verilmektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla merkezi karşı taraf üye sayısı 21 olup açık pozisyon büyüklüğü 6,172 milyon TL, toplam işlem teminatı değeri 601 milyon TL, toplam garanti fonu katkı payı değeri 47 milyon TL olmuştur.

Tezgağ üstü türev işlemlerde işlemlerin arttırılması amacıyla, yurtdışı platformlar üzerinden Takasbank'a otomatik olarak işlem iletilmesine yönelik entegrasyon çalışmalarının yürütülmesi çalışmaları devam etmekte olup 2022 yılı içerisinde devreye alınması planlanmaktadır.

Tezgağ Üstü Türev İşlem Hizmetine İlişkin Yıllık Veriler			
	2019	2020	2021
İşlem Teminatı Değeri (Milyon TL)*	185	589	601
Garanti Fonu Teminat Değeri (Milyon TL)*	37	41	47
İşlem Hacmi Tutarı (Milyon TL)	485	23.262	6.104
Kar/Zarar Tutarı (Milyon TL)	-	944	649
Dönemsel Ödeme (Milyon TL)	-	1.339	234

(*) Yılın son iş günü itibarıyla

Borçlanma Araçları Piyasası Takas Hizmeti

Bankamız tarafından takas, risk yönetimi ve teminat yönetimi hizmetleri verilen Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'nda 02.07.2018 tarihi itibarıyla gerçekleştirilen işlemlerde MKT olarak da hizmet verilmeye başlanmıştır.

2021 yılında BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım ve Repo-Ters Repo Pazarlarında toplam 14.630,12 milyar TL tutarında işlem gerçekleşmiş olup bunun 54,28 milyar TL'lik kısmı Kesin Alım Satım Pazarı özel sektör tahvili işlemidir.

Takasbank, çok taraflı netleştirme sonucu, 2.323,32 milyar TL (toplam borsa işlem hacminin %15,9'u) tutarında nakit takası ile 9.508,49 milyar TL (toplam borsa işlem hacminin %65'i) piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirmiştir.

Piyasa likiditesinin arttırılması ve piyasalar arası nakit dolaşımının daha hızlı ve sağlıklı olarak işlemesine katkıda bulunmak amacıyla, Taahhütlü İşlemler Pazarı'nda gerçekleştirilen işlemlerin takas başlangıç saatinde değişiklik yapılmıştır.

Sermaye Piyasası Kurulu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan III-45.2 Sayılı Aracı Kurumlar Tarafından Yapılacak Repo ve Ters Repo İşlemlerine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ ve bankalarca yapılacak repo ve ters repo işlemlerine ilişkin esaslar hakkında yönetmelikte değişiklik yapılmasına dair yönetmelik kapsamında, repo ve ters repo işlemlerine konu olabilecek finansal araçların çeşitliliğinin artırılması ve nezdimizde depo edilmesi kapsamında;

- Aracı Kurum ve Bankaların borsa dışında müşterileri adına yaptıkları repo işlemleri karşılığında teminat olarak verilen

mevcut enstrümanlara "serbest fonlar hariç olmak üzere yatırım fonları katılma payları" da ilave edilmiş,

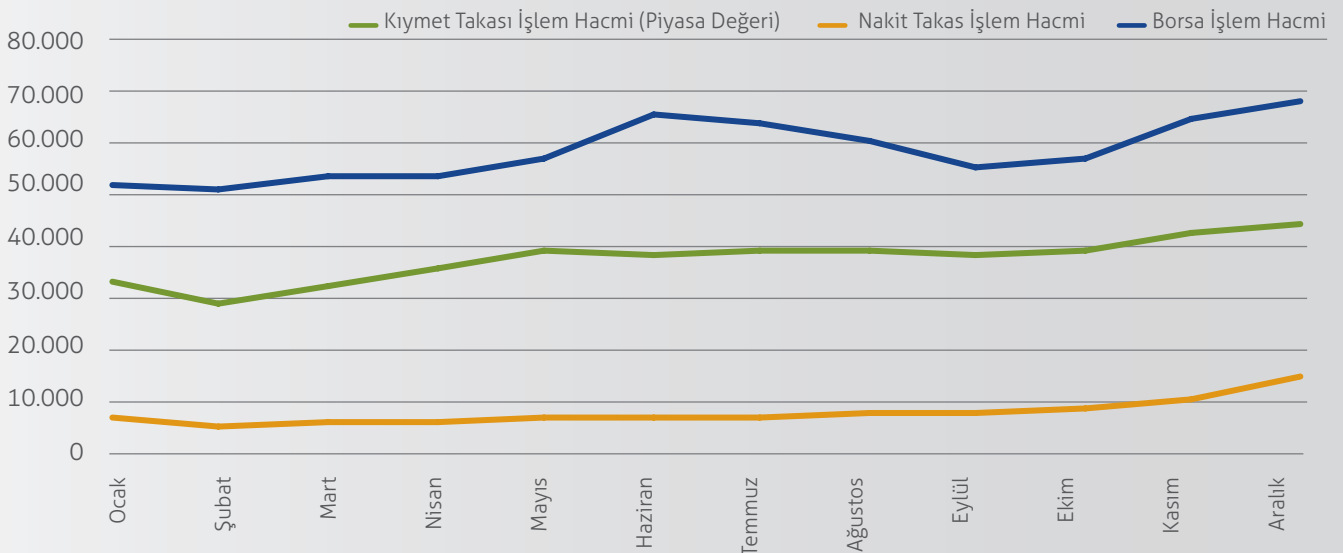
- Fonlar tarafından borsa dışında taraf olunan repo/ters repo işlemlerine ilişkin teminat olarak Özel Sektör Borçlanma Araçlarının verilmesi durumunda, ilgili kıymetlerin Bankamız nezdinde fon hesabında bloke edilmesine yönelik geliştirmeler yapıldı

üyelerimizin kullanımına sunulmuştur.

Borçlanma Araçları Piyasası Ortalama İşlem Hacimleri (Milyon TL)

Aylar	Kıymet Takası İşlem Hacmi (Piyasa Değeri)	Nakit Takas İşlem Hacmi	Borsa İşlem Hacmi
Ocak	33.852,50	8.615,49	52.179,04
Şubat	30.100,61	6.801,28	51.632,50
Mart	33.461,09	7.630,23	54.039,30
Nisan	36.530,89	7.256,81	53.980,63
Mayıs	39.566,44	8.214,29	57.411,33
Haziran	38.741,52	8.108,13	65.730,94
Temmuz	40.016,86	8.438,58	63.585,21
Ağustos	40.095,48	8.829,07	60.277,66
Eylül	39.000,14	9.197,95	55.700,82
Ekim	39.627,79	10.386,32	57.302,60
Kasım	42.733,48	11.817,51	64.723,17
Aralık	44.138,35	15.735,99	67.641,27

Borçlanma Araçları Piyasası Ortalama İşlem Hacimleri (Milyon TL)



SUNUŞ

2021 Yılı Gelişmeleri

31.12.2021 itibarıyla Borçlanma Araçları Piyasası'nda işlem teminatlarının piyasa değeri 18.502,25 milyon TL ve garanti fonu katkı payları toplamı 1.378,14 milyon TL'dir.

Borçlanma Araçları Piyasası (Milyon TL)*		
Aylar	İşlem Teminatı Piyasa Değeri	Garanti Fonu Piyasa Değeri
Ocak	14.479,85	1.460,18
Şubat	14.071,65	1.446,47
Mart	14.067,56	1.577,11
Nisan	14.451,76	1.521,56
Mayıs	12.959,68	1.320,59
Haziran	12.537,43	1.327,82
Temmuz	15.378,54	1.348,63
Ağustos	15.173,85	1.367,07
Eylül	14.745,64	1.336,66
Ekim	16.247,46	1.343,84
Kasım	20.206,86	1.396,88
Aralık	18.502,25	1.378,14

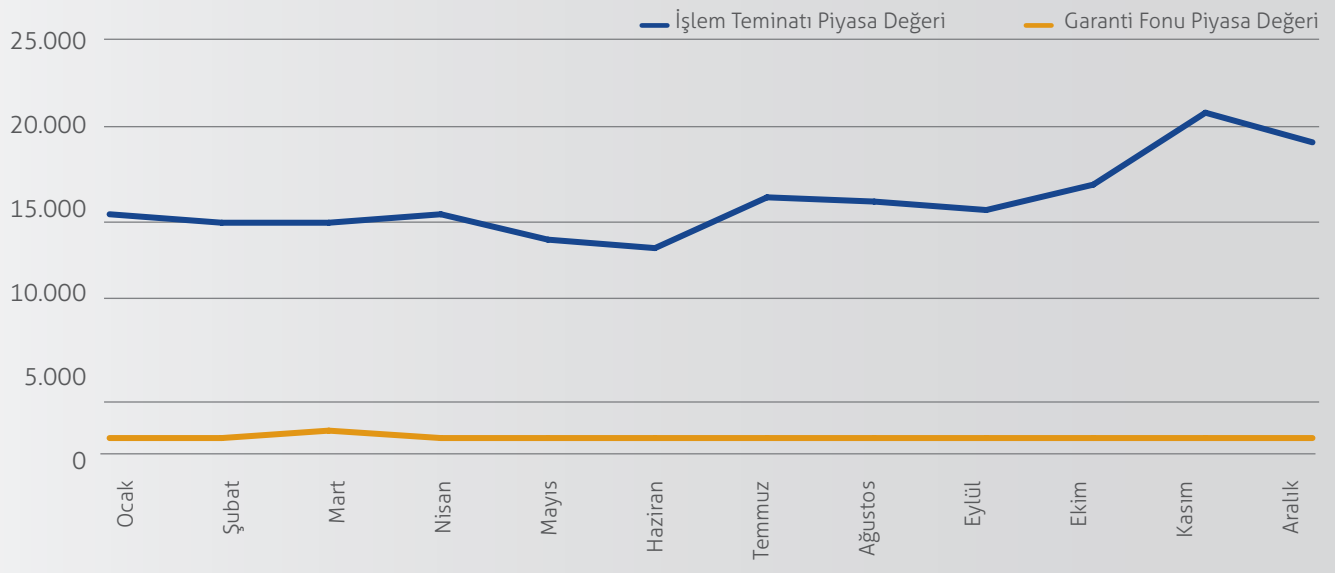
* Ay sonu değerleri kullanılmıştır

Borsa İstanbul Para Piyasası Takas ve Teminat Yönetim Hizmeti

64. Hükümet Eylem Planında yer alan "Sermaye Piyasalarında Kurumsal Yatırımcılar Teşvik Edilecek" başlıklı 80 nolu eylem çerçevesinde; organize para piyasalarının gelişimini ve TL cinsinden değişken faizli borçlanma araçları ihracını ve SWAP işlemlerine baz teşkil edecek gösterge niteliğinde uzun vadeli genel kabul görece nitelikte TL referans faiz oranı oluşturulmasını teminen; T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ve T.C. Merkez Bankası'nın önderliğinde Borsa İstanbul A.Ş. ve Bankamız yetkililerinin katılımıyla belirlenen ilkeler çerçevesinde Borsa İstanbul A.Ş. nezdinde "Borsa İstanbul Para Piyasası" kurulmuş ve 14 Ekim 2016 tarihinde uygulamaya alınmıştır. Borsa İstanbul Para Piyasası'nda gerçekleştirilen işlemlerin takası, Bankamızca Merkezi Karşı Taraf olarak sonuçlandırılmaktadır. Borsa İstanbul Para Piyasası işlem platformu BISTECH sistemine taşınmış olup, bu kapsamda ilgili piyasaya ait işlem düzeltme işlemleri Bankamız tarafından yapılmaya başlanmıştır.

31.12.2021 itibarıyla işlem teminatlarının piyasa değeri 116 milyon TL ve garanti fonu katkı payları toplamı 8 milyon TL'dir.

Borçlanma Araçları Piyasası (Milyon TL)



Borsa İstanbul A.Ş. SWAP Piyasası Takas Hizmeti

İstanbul Uluslararası Finans Merkezi vizyonu doğrultusunda, Borsa İstanbul ve Takasbank olarak Borsa İstanbul Grubu, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın liderliğinde ülkemizdeki finansal varlıkların riske karşı korunması amaçlı yapılabilecek korunma stratejilerinde ağırlıklı kullanılan döviz alımı yöntemine alternatif ürünlerden biri olan SWAP Piyasası Para SWAP Pazarı 01.10.2018 tarihinde, kıymetli madenler ile para birimlerinin birbirleriyle değiştirilmesi işlemlerinin gerçekleştirilmesine imkân sağlamak amacıyla Kıymetli Madenler Swap Pazarı ise 16.11.2020 tarihinde Borsa İstanbul'da faaliyete başlamıştır. Bankamız Piyasa'da gerçekleşen işlemlere Merkezi Karşı Taraf (MKT) olarak hizmet vermektedir. Piyasa'da gerçekleştirilen

işlemlerin takası ödeme karşılığı ödeme ve teslim karşılığı ödeme prensipleri çerçevesinde aynı gün (T+0), ileri valörlü işlemlerin takası ise valör tarihinde gerçekleştirilir.

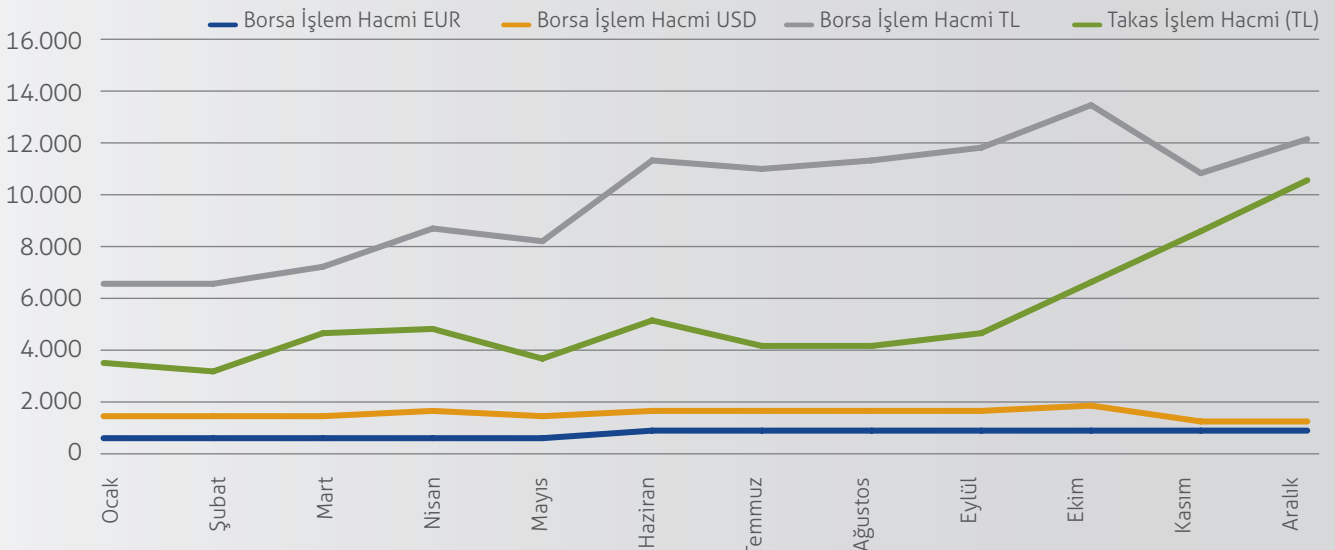
Borsa İstanbul SWAP Piyasası işlem platformu BISTECH sistemine taşınmış olup, bu kapsamda ilgili piyasaya ait işlem düzeltme işlemleri Bankamız tarafından yapılmaya başlanmıştır.

2021 yılında SWAP Piyasası'nda 37 Banka (Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası dahil) ve 5 aracı kurum tarafından toplam 2.496 milyar TL (tek taraflı) işlem hacmi gerçekleştirilmiş olup, çoklu netleştirme sonucu 1.274 milyar TL (toplam Borsa işlem hacminin %51'i) tutarında nakit takası gerçekleştirilmiştir.

SWAP Piyasası Ortalama İşlem Hacimleri (Milyon TL)

Aylar	Borsa İşlem Hacmi			Takas İşlem Hacmi	
	EUR	USD	TL	TL	TL
Ocak	5,74	869,70	6.486,82		3.098,53
Şubat	25,95	906,65	6.361,38		2.795,73
Mart	74,00	843,13	7.071,52		4.346,51
Nisan	29,05	1.035,24	8.735,92		4.596,58
Mayıs	43,89	928,61	8.217,34		3.290,97
Haziran	156,36	1.144,73	11.478,36		4.822,04
Temmuz	247,35	990,71	11.051,68		3.765,56
Ağustos	196,19	1.115,62	11.414,17		3.929,30
Eylül	255,55	1.099,45	12.016,61		4.448,65
Ekim	270,10	1.174,30	13.726,35		6.380,57
Kasım	226,32	765,77	10.938,08		8.450,34
Aralık	143,61	710,83	12.393,61		10.552,01

SWAP Piyasası Ortalama İşlem Hacimleri (Milyon TL)



SUNUŞ

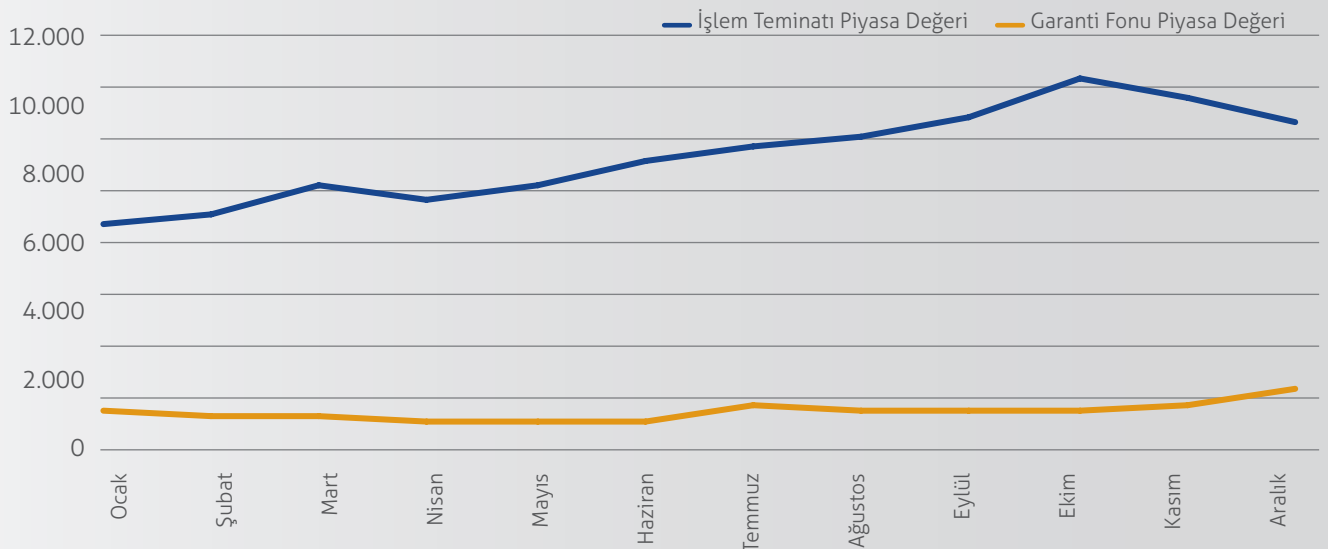
2021 Yılı Gelişmeleri

31.12.2021 itibarıyla işlem teminatlarının piyasa değeri 9.219 milyon TL ve garanti fonu katkı payları toplamı 1.974 milyon TL'dir.

SWAP Piyasası (Milyon TL)*		
Aylar	İşlem Teminatı Piyasa Değeri	Garanti Fonu Piyasa Değeri
Ocak	6.508,55	1.442,76
Şubat	6.866,48	1.416,62
Mart	7.520,46	1.426,04
Nisan	7.147,38	1.249,46
Mayıs	7.549,33	1.270,81
Haziran	8.263,22	1.291,05
Temmuz	8.612,32	1.597,06
Ağustos	8.798,97	1.543,26
Eylül	9.385,78	1.555,20
Ekim	10.290,07	1.476,50
Kasım	9.867,24	1.568,30
Aralık	9.219,01	1.973,73

* Ay sonu değerleri kullanılmıştır

SWAP Piyasası İşlem ve Garanti Fonu Teminatları (Milyon TL)



EPIAŞ Elektrik Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi

Enerji Piyasaları İşletme A.Ş. (EPIAŞ) bünyesinde işletilen Elektrik Piyasası'nda gerçekleşen işlemlerde Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu olarak hizmet veren Takasbank, 2021 yılı içerisinde 1547 katılımcıya nakit takas ve teminat yönetimi hizmeti vermiş, işlem hacmi bir önceki yıla göre %67.82 oranında artmıştır. 2021 yılı içerisinde gerçekleştirilen işlemlere ilişkin veriler aşağıda yer almaktadır.

Elektrik Piyasası Avans ve Fatura İşlemleri Aylık Katılımcı Sayısı ve İşlem Hacmi Verileri (2021)			
Aylar	Katılımcı Sayısı	Avans İşlem Hacmi (TL)	Fatura İşlem Hacmi (TL)
Ocak	1424	10.279.690.447	10.178.405.253
Şubat	1429	9.609.013.243	11.648.876.248
Mart	1434	12.020.661.468	11.378.969.923
Nisan	1434	10.856.286.037	14.536.713.755
Mayıs	1436	12.266.070.785	17.007.287.582
Haziran	1470	14.403.921.327	16.363.228.282
Temmuz	1503	19.100.798.802	14.630.911.648
Ağustos	1517	20.119.369.858	18.868.716.349
Eylül	1524	21.554.428.813	18.355.951.430
Ekim	1531	20.308.152.072	15.824.109.665
Kasım	1539	32.037.943.407	17.711.298.983
Aralık	1547	36.669.336.566	19.736.321.273
Toplam		219.225.672.830	186.240.790.396

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 1,205,540,556.60 TL'dir. Teminat detayı aşağıda verilmiştir.

Nakit	USD	EURO	DİBS
1,113,729,837	6,714,273	84,690,805	405,642

EPIAŞ Vadeli Elektrik Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi

EPIAŞ bünyesinde 1 Haziran 2021 tarihinde işletilmeye başlayan Vadeli Elektrik Piyasası'nda gerçekleşen işlemlere Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu olarak hizmet veren Takasbank, 2021 yılı içerisinde 54 katılımcıya nakit takas ve teminat yönetimi hizmeti vermiştir. 2021 yılı içerisinde gerçekleştirilen işlemlere ilişkin veriler aşağıda yer almaktadır.

Vadeli Elektrik Piyasası Avans ve Fatura İşlemleri Aylık Katılımcı Sayısı ve İşlem Hacmi Verileri (2021)			
Aylar	Katılımcı Sayısı	Avans İşlem Hacmi (TL)	Fatura İşlem Hacmi (TL)
Haziran	49	0	0
Temmuz	50	0	0
Ağustos	50	0	15.857.868
Eylül	50	0	0
Ekim	50	0	30.091.699
Kasım	52	0	2.284.347
Aralık	54	0	0
Toplam		0	48.233.916

Vadeli Elektrik Piyasası işlemleri nedeniyle 31 Aralık 2021 itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 81,368,433.34 TL'dir.

SUNUŞ

2021 Yılı Gelişmeleri

EPIAŞ Yenilenebilir Enerji Kaynak Garanti (YEK-G) Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi

EPIAŞ bünyesinde 1 Haziran 2021 tarihinde işletilmeye başlayan EPIAŞ Yenilenebilir Enerji Kaynak Garanti (YEK-G) Piyasası'nda gerçekleşen işlemlerde Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu olarak hizmet veren Takasbank, 2021 yılı içerisinde 128 katılımcıya nakit takas ve teminat yönetimi hizmeti vermiştir. 2021 yılı içerisinde gerçekleştirilen işlemlere ilişkin veriler aşağıda yer almaktadır.

EPIAŞ Yenilenebilir Enerji Kaynak Garanti (YEK-G) Piyasası Fatura İşlemleri Aylık Katılımcı Sayısı ve İşlem Hacmi Verileri (2021)		
Aylar	Katılımcı Sayısı	Fatura İşlem Hacmi (TL)
Haziran	94	0
Temmuz	96	2.722
Ağustos	107	2.671
Eylül	115	6.200
Ekim	119	12
Kasım	124	24.443
Aralık	128	16.717
Toplam		52.768

Yenilenebilir Enerji Kaynak Garanti (YEK-G) Piyasası işlemleri nedeniyle 31 Aralık 2021 itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 2,124,230.51 TL'dir

EPIAŞ Doğal Gaz Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi

EPIAŞ bünyesinde işletilen Organize Toptan Doğal Gaz Satış Piyasası'na Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu olarak hizmet veren Takasbank, 2021 yılı içerisinde 60 katılımcıya nakit takas ve teminat yönetimi hizmeti sunmuştur. 2021 yılı içerisinde gerçekleşen işlemlere ilişkin veriler aşağıda yer almaktadır.

Doğal Gaz Piyasası Avans ve Fatura İşlemleri Aylık Katılımcı Sayısı ve İşlem Hacmi Verileri (2021)			
Aylar	Katılımcı Sayısı	Avans İşlem Hacmi (TL)	Fatura İşlem Hacmi (TL)
Ocak	55	232.198.960	318.624.897
Şubat	55	480.990.470	241.923.766
Mart	55	366.063.301	396.617.330
Nisan	56	320.537.172	297.071.034
Mayıs	56	391.918.487	375.982.463
Haziran	56	491.591.168	395.839.323
Temmuz	56	396.798.194	510.938.168
Ağustos	56	296.519.295	441.656.317
Eylül	57	311.801.805	477.694.640
Ekim	58	653.665.787	868.227.467
Kasım	58	475.723.661	1.719.069.927
Aralık	60	1.019.274.975	2.953.373.871
Toplam		5.437.083.277	8.997.019.208

Doğal Gaz Piyasası işlemleri nedeniyle 31 Aralık 2021 itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 323,680,676.06 TL'dir.

EPIAŞ Vadeli Doğal Gaz Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi

EPIAŞ bünyesinde 1 Ekim 2021 tarihinde işletilmeye başlayan Vadeli Doğal Gaz Piyasası'na Merkezi Uzlaştırma Kuruluşu olarak hizmet veren Takasbank, 2021 yılı içerisinde 17 katılımcıya nakit takas ve teminat yönetimi hizmeti verilmiştir. 2021 yılı içerisinde gerçekleştirilen işlemlere ilişkin veriler aşağıda yer almaktadır.

Doğal Gaz Piyasası Avans ve Fatura İşlemleri Aylık Katılımcı Sayısı ve İşlem Hacmi Verileri (2021)		
Aylar	Katılımcı Sayısı	Fatura İşlem Hacmi (TL)
Eylül	8	0
Ekim	13	0
Kasım	15	0
Aralık	17	446.748
Toplam		446.748

Vadeli Doğal Gaz Piyasası işlemleri nedeniyle 31 Aralık 2021 itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 323,680,676.06 TL'dir.

Elektronik Ürün Senetleri (ELÜS) Takas Hizmeti

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

Elektronik ürün senetlerinin takas hizmetleri, takas üyesi olarak hizmet veren ve Takasbank'ta yetkili banka ve aracı kurum kurumlar tarafından şartlı virman yöntemiyle gerçekleştirilmektedir.

2021 yılında ELÜS işlemlerine ilişkin hacim bilgileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Elektronik Ürün Senetleri (ELÜS) Aylık İşlem Adedi ve İşlem Hacmi Verileri (2021)			
Aylar	İşlem Adedi	Miktar	İşlem Hacmi (TL)
Ocak	9.668	361.237.840	684.547.076
Şubat	10.654	444.734.915	838.929.330
Mart	13.332	535.750.129	1.038.175.987
Nisan	15.894	517.970.255	1.041.200.101
Mayıs	11.702	477.779.260	1.018.704.589
Haziran	17.510	461.432.793	1.143.053.350
Temmuz	34.802	476.671.615	1.219.884.240
Ağustos	34.338	548.725.824	1.463.252.266
Eylül	37.796	579.955.680	1.940.527.518
Ekim	33.904	543.048.283	1.748.312.430
Kasım	48.340	998.692.712	3.284.508.556
Aralık	36.340	783.088.726	3.081.885.836
Genel Toplam	340.280	6.729.088.032	18.502.981.285

Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Piyasası Takas ve Teminat Yönetimi

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

2021 yılında piyasada gerçekleşen toplam işlem hacmi 172.947.220.962 TL'dir.

İşlem hacim detayı döviz cinsi bazında aşağıda verilmiştir.

TL	USD	EURO
32,459,103,593	15,667,009,896	182,887,364

Piyasada Türk Lirası ve ABD doları altın işlemlerine ilişkin hacim bilgileri aşağıda verilmiştir.

SUNUŞ

2021 Yılı Gelişmeleri

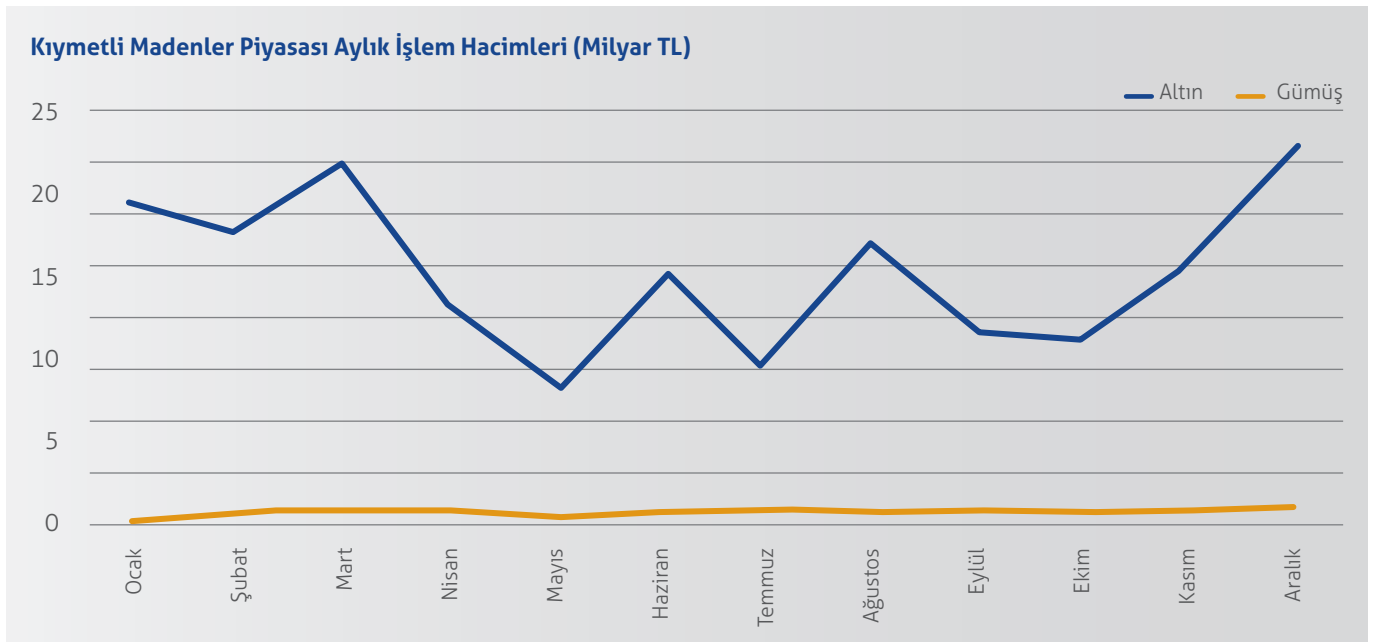
Kıymetli Madenler Piyasası Altın İşlemleri (2021)

Aylar	TL Altın İşlemleri		USD Altın İşlemleri	
	İşlem Hacmi (KG)	İşlem Hacmi (TL)	İşlem Hacmi (KG)	İşlem Hacmi (USD)
Ocak	10.966	4.837.273.837	28.408	1.712.396.735
Şubat	6.397	2.652.151.586	31.881	1.842.269.461
Mart	4.126	1.764.371.047	39.025	2.149.337.842
Nisan	4.096	1.873.562.315	22.186	1.245.892.924
Mayıs	4.616	2.313.633.485	9.454	561.258.904
Haziran	6.353	3.233.555.403	21.021	1.230.239.435
Temmuz	2.169	1.079.818.727	13.986	807.370.120
Ağustos	2.352	1.137.321.476	29.469	1.675.015.134
Eylül	2.666	1.302.574.050	18.493	1.055.220.937
Ekim	3.310	1.730.023.365	14.936	852.096.672
Kasım	3.685	2.332.473.259	16.257	942.920.547
Aralık	6.788	5.366.443.733	21.369	1.225.952.445
Toplam	57.529	29.623.202.287	266.491	15.299.971.161

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Takasbank nezdindeki hesaplarda tutulan teminatların toplam piyasa değeri 197.692.454 TL'dir. Teminat detayı aşağıda verilmiştir.

TL	USD	EURO	DİBS
4,778,458	5,342,488	410,000	167,400,000

2021 yılı Kıymetli Madenler Piyasası aylık ortalama Altın ve Gümüş işlem hacim tutarları aşağıdaki grafikte belirtilmiştir.



Borçlanma Araçları Saklama

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

Yıllar İtibarıyla DİBS Saklama Bakiyeleri			
Yıllar	Ortalama Nominal (Milyon TL)	Ortalama Piyasa Değeri (Milyon TL)	Ortalama Piyasa Değeri (Milyon USD)
2011	48.650,41	48.541,25	25.460,93
2012	49.818,44	50.686,38	28.433,96
2013	50.605,89	52.728,55	24.705,31
2014	55.900,75	57.009,04	24.584,52
2015	56.740,06	57.315,55	19.712,32
2016	51.852,37	52.462,48	14.854,32
2017	51.001,24	51.317,90	13.467,85
2018	54.780,86	50.503,40	9.599,77
2019	115.260,77	115.618,16	19.463,68
2020	132.578,33	143.499,65	19.549,03
2021	132.137,04	137.627,59	10.605,09

(Kur=12,9775)

Yatırım ve bireysel emeklilik fonları, yatırım ortaklıkları, gayrimenkul yatırım ortaklıkları, sigorta ve emeklilik şirketlerine ait özel sektör borçlanma araçları (ÖSBA) bakiyeleri ise Takasbank'ın MKK nezdindeki hesaplarında takip edilmektedir. Bankamızın yıllar itibarı ile ÖSBA saklama bakiyeleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Yıllar İtibarıyla ÖSBA Saklama Bakiyeleri		
Yıllar	ÖSBA (milyon TL) Günlük Ortalama Nominal	Değişim Oran (%)
2011	3.538,99	1349,75
2012	7.086,38	100,24
2013	12.228,42	72,56
2014	16.457,88	34,58
2015	21.722,45	31,99
2016	26.180,74	20,52
2017	31.255,68	19,38
2018	33.853,07	8,31
2019	30.909,35	-8,70
2020	48.672,76	57,47
2021	63.592,19	30,65

Fiziki Menkul Kıymet İşlemleri

Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem gören pay senetlerinin Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'ye devredilmesiyle birlikte söz konusu tarih itibarıyla işlem sırası kapalı pay senetlerinin Bankamız nezdinde fiziki olarak saklanması devam edilmektedir. Bu kapsamda 31.12.2021 tarihi itibarıyla, mislen saklama kasamızda 4,3 milyon adet sertifikadan oluşan 219,54 milyon TL nominal değerde pay senedi, aynen saklama kasamızda ise 1,9 milyon adet sertifikadan oluşan 5,8 milyon TL nominal değerde hisse senedi saklanmaktadır.

2021 Yılı Gelişmeleri

Global Saklama

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

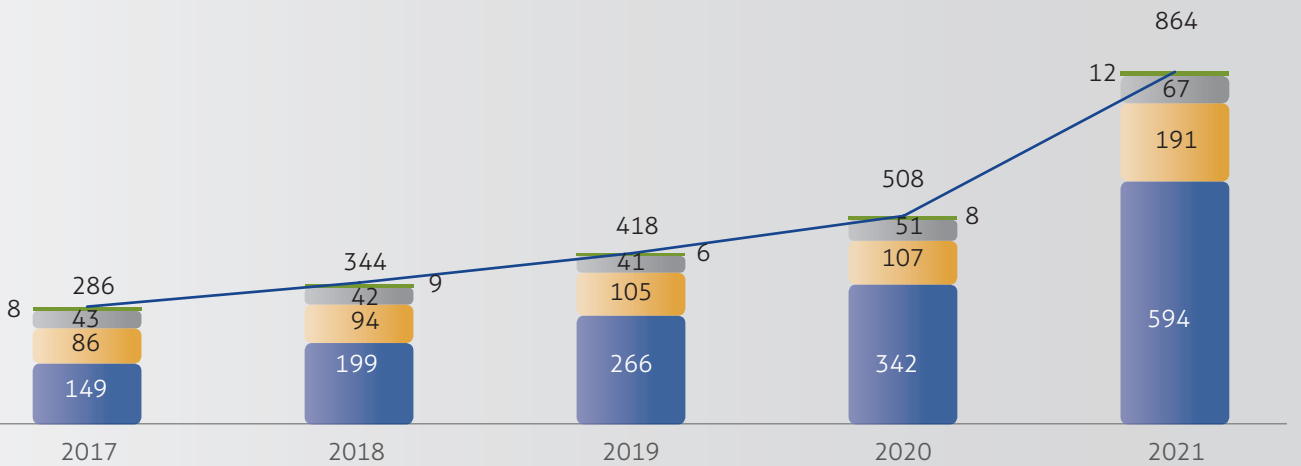
Sermaye Piyasası Kurulunun 13.03.2013 tarihli 28586 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve 02.07.2013 tarih ve III-56.1 no.lu “Portföy Saklama Hizmetine ve Bu Hizmette Bulunacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Tebliği” çerçevesinde Takasbank Yatırım ve Emeklilik Yatırım Fonlarının portföylerinde bulunan kıymetlerin saklamasını yapmak ile görevlendirilmiştir. Bu kapsamda ülkemizdeki yatırım ve emeklilik fonlarına ait yabancı varlıkların merkezi saklaması global muhabir ağının imkan verdiği ölçüde Takasbank tarafından yapılmaktadır. Bunun yanı sıra, Takasbank üyesi olan aracı kurum, banka ve diğer finansal kuruluşlar Global Saklama Hizmetini Takasbank’tan alabilmektedir.

Takasbank, Global Saklama Hizmetini 1997 yılından itibaren bankalar, aracı kurumlar, emeklilik ve yatırım fonları ve diğer finansal kurumlar olmak üzere toplamda 864 üyeye

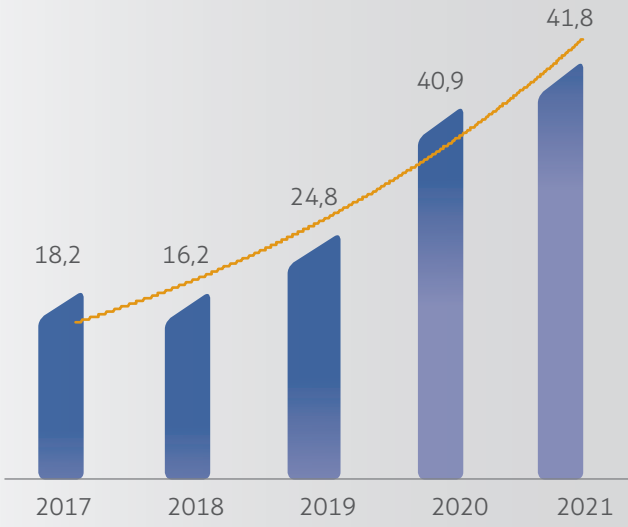
uluslararası saklamacı kurumlar (Euroclear ve Clearstream) ve global saklamacı kurumlar (Citibank) nezdinde kurduğu hesap ağları üzerinden kesintisiz ve uçtan uca otomasyon dahilinde sunmaktadır. Böylece, dünya çapında 65’in üzerinde piyasaya erişim sağlamaktadır.

İslam İşbirliği Teşkilatı ülkelerinin sermaye piyasalarının tanınırlığı ve işbirliği için oluşturduğu S&P/OIC COMCEC 50 Shariah Endeksini takip ederek kurulmuş ve 7 ülkede yatırım yapan yatırım fonu için başta Citibank olmak üzere saklamacı kurumlarda hesaplar açılmıştır. 2021 yılı içerisinde Birleşik Arap Emirlikleri, Kuveyt, Katar, Suudi Arabistan, Endonezya ve Malezya piyasalarına Takasbank global saklama ağı sayesinde erişim sağlanmış olup, takas işlemleri başarılı bir şekilde gerçekleştirilmiştir.

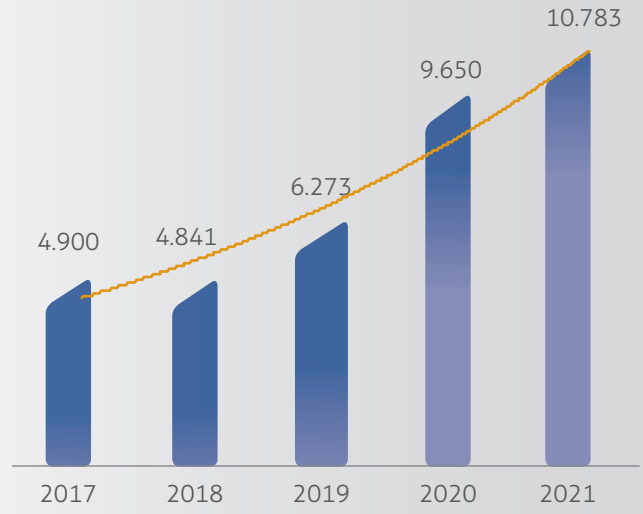
2021 yılında global saklama hizmetinde üye hesap sayısı %70 artarak 864’e ulaşmıştır. Ortalama bakiye ise bir önceki yıla kıyasla %12 artış ile 10.5 milyar EUR’u geçmiştir. 2021 yılı içerisinde toplam 113,266 adet işlem gerçekleştirilmiş olup işlemlerin toplam değeri 41 milyar EUR’u aşmıştır.

Yıllara Göre Global Saklama Hesap Sayısı Dağılımı

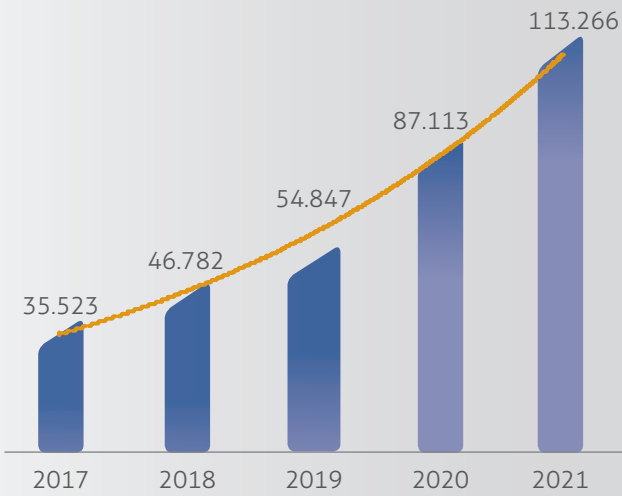
Yıllara Göre Global Saklama İşlem Hacmi* (Milyar EUR)



Yıllara Göre Global Saklama Ortalama Bakiye Dağılımı (Miyon EUR)



Yıllara Göre Global Saklama İşlem Adedi*



2021 yılında işlem adedi %30 artış göstermekle birlikte işlem hacmindeki artış %2 seviyelerinde kalmıştır. İşlem adedinin %54'ünü takas işlemleri, %15'ini hak kullanım işlemleri, %30'unu ise takas ve hak kullanımına bağlı nakit işlemler oluşturmuştur. İşlem hacminin %52'sini takas işlemleri, %5'ini hak kullanım işlemleri, %43'ünü ise takas ve hak kullanımına bağlı nakit işlemler oluşturmuştur.

SUNUŞ

2021 Yılı Gelişmeleri

Kaydi Pay Senedi ve Yatırım Fonu Katılma Belgesi Saklama

Kolektif yatırım kuruluşlarının sahip oldukları kaydi pay senetleri ve yatırım fonu katılma belgeleri Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde Takasbank alt hesabı olarak saklanmaktadır. 2021 yılı sermaye piyasaları bakımından oldukça hareketli geçmiş ve halka arz rekorları kırılmıştır. Bu hareketlilik fonların sahip oldukları varlık büyüklüklerine de yansyarak 31.12.2021 tarihi itibarıyla 2020 yılına göre %90 artışla yaklaşık 67 milyar TL piyasa değerinde pay senedi ve 34.5 milyar TL piyasa değerinde yatırım fonu katılma belgesi olmak üzere toplam 101.5 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Kıymetli Maden Saklama

Kolektif yatırım kuruluşlarının portföylerinde yer alan kıymetli madenler Takasbank nezdinde saklanmaktadır. Saklama işlemi, kıymetli madenlere fiziki saklama hizmeti veren Borsa İstanbul A.Ş. nezdinde ilgili Kolektif Kuruluşu adına Takasbank'ın alt hesabı şeklinde açılan hesaplarda gerçekleşir. Kolektif Yatırım Kuruluşlarının 31.12.2021 tarihi itibarıyla yaklaşık 31 ton altın saklama bakiyesi bulunmakta olup, söz konusu altınların piyasa değeri yaklaşık 24 milyar TL'dir.

Kolektif Yatırım Kuruluşları, 2021 yılı içerisinde Hazine ve Maliye Bakanlığının Altına Dayalı Kira Sertifikası ve Altın Tahvilleri ihraçlarına büyük ilgi göstermeye devam ederek yıl içerisinde toplamda 49 ton altın karşılığında ihraçlara katılım gerçekleştirmişlerdir.

Portföy Saklama

Sermaye Piyasası Kanunu'nun 56 ncı maddesine dayanarak hazırlanan ve 02.07.2013 tarih ve 28695 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Portföy Saklama Hizmetine ve Bu Hizmette Bulunacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Tebliği (III-

56.1)" çerçevesinde Portföy saklama hizmeti, Kolektif yatırım kuruluşlarına ait finansal varlıkların saklanması ve/veya kayıtların tutulması, diğer varlıkların aidiyetinin doğrulanması ve takibi, kayıtlarının tutulması, varlık ve nakit hareketlerine ilişkin işlemlerin yerine getirilmesinin kontrolü ile ilgili mevzuatta belirtilen diğer görevlerin yerine getirilmesidir.

Takasbank, portföy saklama hizmetini, 22.12.2014 tarihinden itibaren vermeye başlamış olup 2021 yılı içerisinde de ilgili mevzuata göre kurulan kolektif yatırım kuruluşlarına (yatırım, fon ve ortaklıkları) bu hizmeti vermeye devam etmiştir. 31/12/2021 tarihi itibarıyla 113 adet kolektif yatırım kuruluşları için 8 portföy yönetim şirketine 4 gayrimenkul ve girişim sermayesi portföy yönetim şirketi ile 7 adet yatırım ortaklığına portföy saklama hizmeti vermektedir.

Yerel Saklama

Takasbank, yabancı kuruluşlara yurt içinde takas ve saklama hizmeti sunmaktadır. Bu hizmet kapsamında yabancı kuruluşlar; Takasbank nezdinde açılan saklama hesaplarındaki menkul kıymetlere ilişkin nakit transferi, hak kullanımı ve raporlama işlemlerini de kapsayan takas hizmetlerinden yararlanabilmektedirler.

Pay Senetleri Hak Kullanım

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

2021 yılında, 56 ihraççı kuruluş tarafından bedelli sermaye artırım, 45 ihraççı kuruluş tarafından bedelsiz sermaye artırım ve 148 ihraççı kuruluş tarafından kar payı dağıtım gerçekleştirilmiştir.

Borçlanma Araçları Hak Kullanım

Takasbank, saklama hizmeti verdiği Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS) ve Özel Sektör Borçlanma Araçları (ÖSBA) için hak kullanım işlemlerine de aracılık etmektedir. İtfa/kupon ödeme işlemlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	DİBS (milyon TL)	ÖSBA (milyon TL)
İtfa	15.013	141.554
Kupon	12.975	6.792

Bireysel Emeklilik Fon Payları Bilgi Verme

2013 yılında bireysel emeklilik sistemi katılımcıları için uygulamaya alınan e-türkiye Takasbank Entegrasyonu platformuna 2021 yılında katılımcılar büyük ilgi göstermiş ve 2020 yılında 36.332 olan yeni katılımcı girişi 2021 yılında yaklaşık 287.000'e toplam giriş yapan katılımcı sayısı ise 704.000'e ulaşmıştır. Katılımcıların Takasbank bilgilendirme sistemine ait kullanım istatistikleri aşağıda yer almaktadır.

Bireysel Emeklilik Fon Payları Yönetim

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla; bireysel emeklilik şirketlerinde gönüllü sistem dahilinde bireysel emeklilik fonu içeren hesap sayısı geçen yıla göre yatay bir seyir izleyerek 8,5 milyon adet seviyesinde kalmış olup katılımcıların sahip olduğu fon büyüklüğü ise yaklaşık 68 milyar TL artış göstererek devlet katkısı dahil 226 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bireysel Emeklilik Sistemine Otomatik Katılımı düzenleyen 6740 Sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun 10.08.2016 tarihinde kabul edilmiştir. Kanunun yürürlük tarihi olan 01.01.2017'den itibaren, kademeli geçiş kapsamında 45 yaşını doldurmamış ücret karşılığı bağımlı çalışanların işverenin düzenleyeceği bir bireysel emeklilik sözleşmesiyle bireysel emeklilik sistemine dahil edilmesi amaçlanmaktadır.

2021 yılı içerisinde, Otomatik Katılım Sistemi dahilinde hesap sayısı yaklaşık olarak 1 milyon adet artışla 8.5 milyon adede, toplam fon tutarı ise 4.5 milyar TL artışla 16.2 milyar TL'ye ulaşmıştır. Otomatik Katılım Sistemi'nden çıkış oranı ise %73 olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel emeklilik sistemi 2021 yılını yenilikler bakımından oldukça hareketli bir yıl olarak geride bırakmıştır. Bireysel emeklilik fon paylarının alım-satımının BEFAS platformu üzerinden gerçekleştirilebilmesine yönelik çalışmalar 30 Haziran 2021 tarihinde tamamlanarak devreye alınmış olup 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 13 BES şirketinin 2553 katılımcının BEFAS hesabında yaklaşık 93 milyon TL fon payı bulunmaktadır.

2021 yılı içerisinde getirilen düzenleme ile 18 yaşından küçük bireylerin BES sistemine katılabilmeleri sağlanmış olup 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 18 yaşından küçük 180 bin katılımcının BES hesabında 313.5 milyon TL fon payı bulunmaktadır.

BES sistemine yönelik düzenlemeler 2022 yılında da devam edecektir. Devlet katkısı oranının %25'ten %30'a yükseltilmesi, belirli hallerde sistemden avans çekilebilmesi ve fon paylarının teminat gösterilebilmesi gibi düzenlemeler 2022 yılında Meclis gündeminde olacak olup düzenlemelerin BES sistemini desteklemesi beklenmektedir.

	Günlük SMS İsteyen Katılımcı Sayısı	Günlük Hareket Maili İsteyen Katılımcı Sayısı	Aylık Bakiye Maili İsteyen Katılımcı Sayısı	Aylık Hareket Maili İsteyen Katılımcı Sayısı
2020	3.852	3.547	4.271	3.413
2021	7.772	5.914	6.694	6.000
TOPLAM	44.476	53.690	63.478	55.819

SUNUŞ

2021 Yılı Gelişmeleri

Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası, Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları, Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, Takasbank Ödünç Pay Piyasası, Borsa İstanbul A.Ş. Para Piyasası ve Borsa İstanbul A.Ş. Swap Piyasası ve Tezgah Üstü Türev Araçları Piyasası (MKT Hizmeti Kapsamında)

2021 yılı Merkezi Karşı Taraf hizmeti verdiğimiz Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası, Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, Takasbank Ödünç Pay Piyasası, Borsa İstanbul Para Piyasası, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası, Borsa İstanbul SWAP Piyasası ve Tezgah Üstü Türev Araçları Piyasalarına ait işlem ve garanti fonu teminatları Bankamız nezdinde takip edilmekte olup 31.12.2021 itibari ile teminat türü bazında dağılım aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

BİAŞ Pay Piyasası (Milyon TL)		
Teminat Türü	İşlem Teminatı Piyasa Değeri	Garanti Fonu Piyasa Değeri
TL TEMİNAT	762.05	43.70
DÖVİZ TEMİNAT	55.93	2.35
DİBS TEMİNAT	61.73	4.34
EUROBOND TEMİNAT	5.86	-
SUKUK TEMİNAT	-	-
PAY TEMİNAT	3.60	-
HİSSE SENEDİ YF	-	-
BAP YF	-	-
ALTIN TEMİNAT	-	-
VDMK TEMİNAT	-	0.83
BIAS PAY TEMİNAT	17.17	-
G-7 TEMİNAT	-	-
Toplam	906.35	51.21

BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası (Milyon TL)		
Teminat Türü	İşlem Teminatı Piyasa Değeri	Garanti Fonu Piyasa Değeri
TL TEMİNAT	101.12	28.64
DÖVİZ TEMİNAT	68.99	20.37
DİBS TEMİNAT	17,516.40	1,328.24
EUROBOND TEMİNAT	215.67	-
SUKUK TEMİNAT	8.77	-
PAY TEMİNAT	0.12	-
HİSSE SENEDİ YF	-	-
BAP YF	-	-
ALTIN TEMİNAT	-	-
VDMK TEMİNAT	9.65	0.90
BIAS PAY TEMİNAT	-	-
G-7 TEMİNAT	-	-
Toplam	17,920.72	1,378.14

BİAŞ Para Piyasası		
Teminat Türü	İşlem Teminatı Piyasa Değeri (Milyon TL)	Garanti Fonu Piyasa Değeri (Milyon TL)
DİBS	42,33	6,43
EURO	73,41	0,10
TL	-	1,26
USD	-	0,21
Toplam	115,74	8,00

BİAŞ SWAP Piyasası		
Teminat Türü	İşlem Teminatı Piyasa Değeri (Milyon TL)	Garanti Fonu Piyasa Değeri (Milyon TL)
DİBS	6.482,71	1.809,38
DTY	131,44	-
VDMK	258,97	28,04
EURO	936,78	41,90
SUKUK	694,98	41,36
TL	121,65	53,05
EUT	544,59	-
USD	47,89	-
Toplam	9.219,01	1.973,73

BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (Milyon TL)		
Teminat Türü	İşlem Teminatı Piyasa Değeri	Garanti Fonu Piyasa Değeri
TL TEMİNAT	24,830.45	279.61
DÖVİZ TEMİNAT	2,051.23	18.89
DİBS TEMİNAT	1,086.74	80.47
EUROBOND TEMİNAT	731.62	-
SUKUK TEMİNAT	-	0.68
PAY TEMİNAT	683.80	1.78
HİSSE SENEDİ YF	0.74	-
BAP YF	0.03	-
ALTIN TEMİNAT	-	-
VDMK TEMİNAT	-	10.28
BIAS PAY TEMİNAT	13.59	-
G-7 TEMİNAT	-	-
Toplam	29,398.18	391.72

SUNUŞ

2021 Yılı Gelişmeleri

Tezgah Üstü Türev Araçlar Piyasası (Milyon TL)		
Teminat Türü	İşlem Teminatı Piyasa Değeri	Garanti Fonu Piyasa Değeri
TL TEMİNAT	237.13	8.65
DÖVİZ TEMİNAT	7.69	0.98
DİBS TEMİNAT	353.48	37.14
EUROBOND TEMİNAT	-	-
SUKUK TEMİNAT	0.94	-
PAY TEMİNAT	-	-
HİSSE SENEDİ YF	-	-
BAP YF	-	-
ALTIN TEMİNAT	-	-
VDMK TEMİNAT	-	-
BIAS PAY TEMİNAT	-	-
G-7 TEMİNAT	-	-
Toplam	599.25	46.77
Ödünç Pay Piyasası (Milyon TL)		
Teminat Türü	İşlem Teminatı Piyasa Değeri	Garanti Fonu Piyasa Değeri
TL TEMİNAT	77.88	17.97
DÖVİZ TEMİNAT	22.92	0.10
DİBS TEMİNAT	3.67	-
EUROBOND TEMİNAT	-	-
SUKUK TEMİNAT	-	-
PAY TEMİNAT	1.93	-
HİSSE SENEDİ YF	-	-
BAP YF	-	-
ALTIN TEMİNAT	-	-
VDMK TEMİNAT	-	-
BIAS PAY TEMİNAT	-	-
G-7 TEMİNAT	-	-
Toplam	106.40	18.08

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

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

2021 yılı sonu itibarıyla 39 kurumun yetkili olduğu KASİ'de, açılmış olan 212.940 hesaptan 37.715 adedinde 2.070 milyon TL değerinde teminat bulunmaktadır.

Kaldıraçlı Alım Satım İşlemlerine İlişkin Veriler							
	2015/12	2016/12	2017/12	2018/12	2019/12	2020/12	2021/12
Üye sayısı	42	46	44	39	39	40	39
Hesap Sayısı -Son İş günü	148.078	214.835	220.091	201.336	202.941	208.303	212.940
Teminatlı Hesap Sayısı - Son İş günü	94.305	130.689	95.949	71.077	67.861	38.526	37.715
Teminat Miktarı-(Milyon TL) -Son İş günü	615	1.075	843	760	922	1.502	2.070
Açık Pozisyon Değeri (Milyon TL) -Son İş günü	12.682	21.848	7.436	6.112	7.888	11.758	14.147
Toplam İşlem Hacmi (Milyon TL)	9.809.280	11.879.389	4.624.630	4.132.789	3.875.230	6.286.065	6.112.062
Günlük Ortalama İşlem Hacmi (Milyon TL)	39.237	49.508	18.279	16.629	12.048	21.210	33.271

Borçlanma Araçları Transfer

2021 yılı içerisinde Bankamız, üyelerimize 830.322,18 milyon TL/Nominallik kısmı serbest, 12.246,39 milyon TL/Nominallik kısmı şartlı olmak üzere toplamda 842.568,57 milyon TL/Nominal borçlanma aracı transferi hizmeti sağlamıştır.

Tür	Adet	Nominal (Milyon TL)
Şartlı Virman	1.237	12.246,39
Serbest Virman	91.456	830.322,18
Toplam	92.693	842.568,57

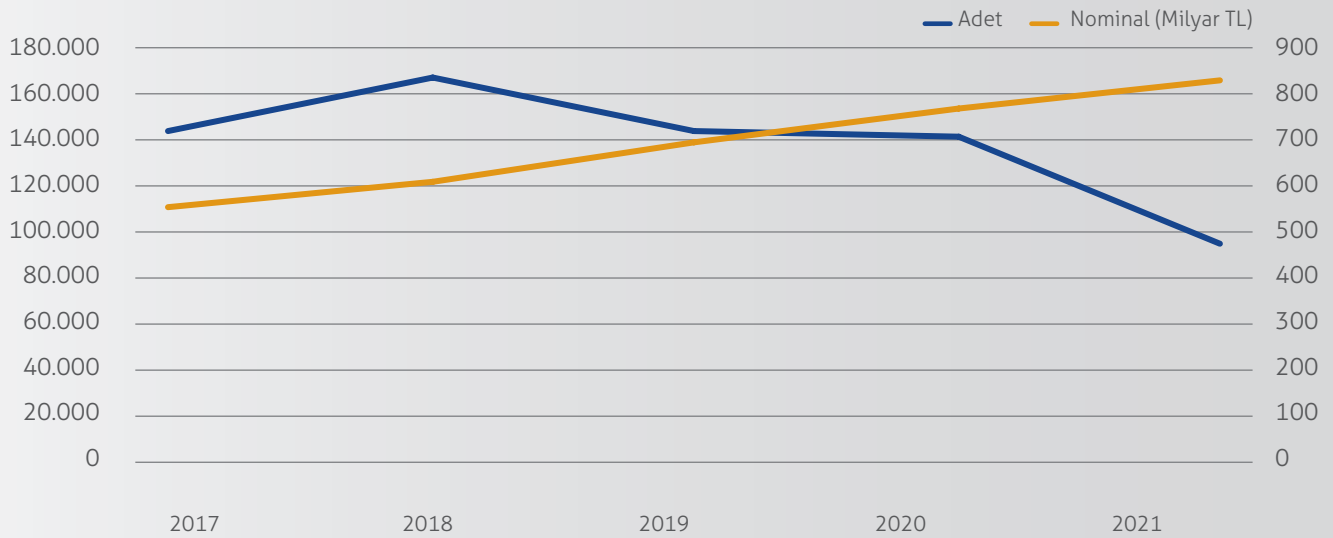
SUNUŞ

2021 Yılı Gelişmeleri

Yıllar İtibarıyla Borçlanma Araçları Serbest Virman Bilgileri

Yıl	Adet	Nominal (Milyar TL)
2017	143.565	540,86
2018	167.950	597,14
2019	142.804	692,56
2020	141.313	768,23
2021	91.456	830,32

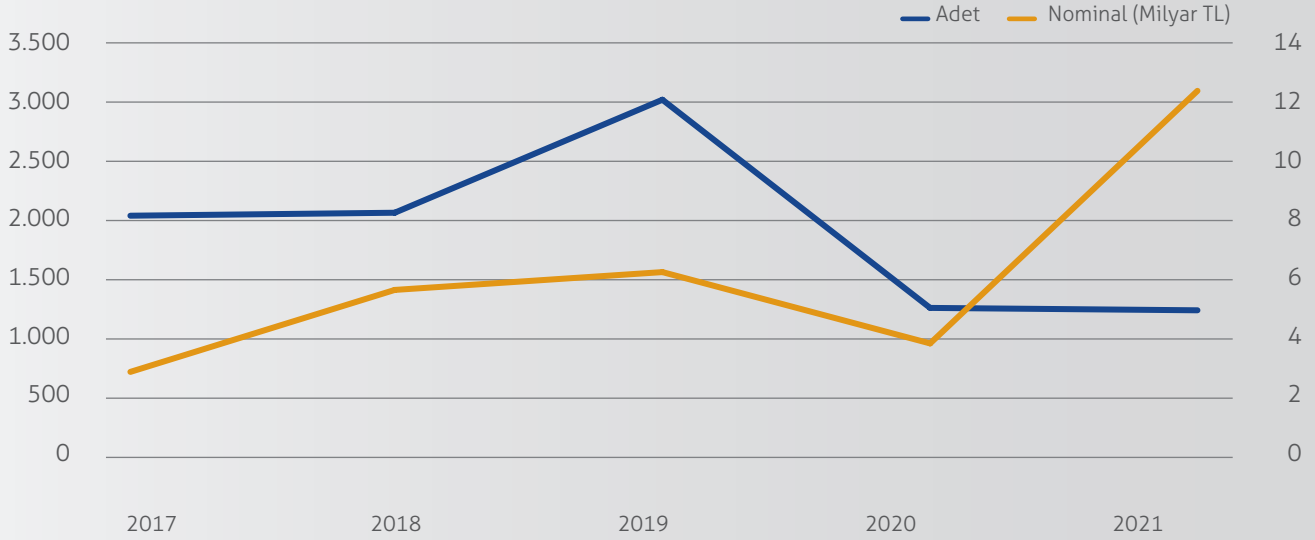
Yıllar İtibarıyla Borçlanma Araçları Serbest Virman Bilgileri



Yıllar İtibarıyla Borçlanma Araçları Şartlı Virman Bilgileri

Yıl	Adet	Nominal (Milyar TL)
2017	2.027	2,89
2018	2.051	5,63
2019	2.985	6,19
2020	1.247	3,84
2021	1.237	12,25

Yıllar İtibarıyla Borçlanma Araçları Şartlı Virman Bilgileri



Borsa Yatırım Fonu

Pay senedine, kıymetli madenlere, devlet iç borçlanma senetlerine ve yabancı menkul kıymetlere dayalı borsa yatırım fonlarında, 2021 yılında toplam 4.990,64 milyon TL büyüklüğünde fon payı oluşturma (creation) ve geri alım (redemption) işlemi gerçekleştirilmiştir.

Pay ve Pay Benzeri Kıymet Transferi

Eşanlı menkul kıymet ve nakit transferine olanak sağlayan Şartlı Virman Sistemi'nde, 2021 yılında toplam 1.017,11 milyar TL tutarında işlem gerçekleştirilmiştir. Gerçekleştirilen işlemlerin yaklaşık %77'si "Parçasız", %91'i de "Borsa İçi" olarak yapılmıştır. Ayrıca, kolektif yatırım kuruluşları tarafından toplam 322,95 milyar TL piyasa değerli serbest virman işlemi yapılmıştır.

SWIFT üyesi kurumlar, Şartlı Virman Sistemi'nin SWIFT sistemiyle entegrasyonu sayesinde şartlı virman talimatlarını SWIFT aracılığıyla iletebilmekte ve SWIFT talimatları Takasbank Şartlı Virman Sistemi'ne doğrudan kabul edilmektedir. 2021 yılı içinde Şartlı Virman Sistemi'ne ulaşan talimatların %62,4'ü SWIFT sistemi üzerinden gelmiştir.

Şartlı Virman Sistemi, aynı zamanda kurumlara elektronik ortamda ön-eşleşme yapma olanağı sağlamaktadır. Takasbank ekranları veya SWIFT üzerinden işlem gününden başlayarak ön-eşleşme amacıyla sisteme girilen ileri valörlü şartlı virman talimatlarının toplam talimatlara oranı ise aynı dönemde %54,7 olarak gerçekleşmiştir.

SUNUŞ

2021 Yılı Gelişmeleri

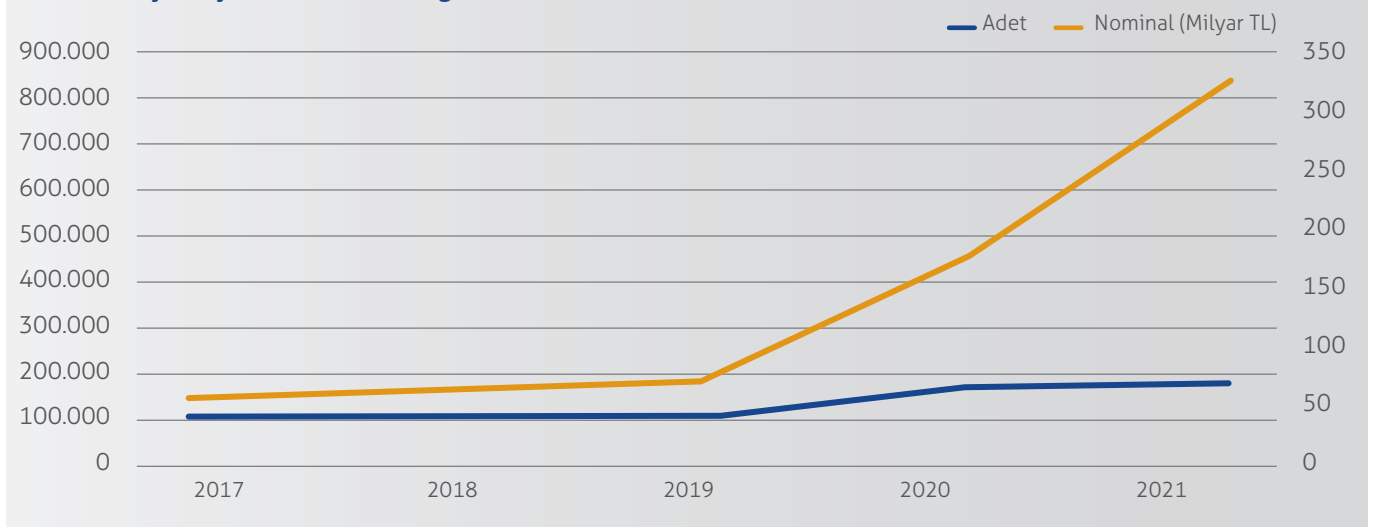
2021 Yılı Virman İşlemleri (Milyar TL)

Aylar	Serbest Virman	Şartlı Virman	Toplam Virman
Ocak	25,47	87,16	112,63
Şubat	22,36	87,65	110,01
Mart	30,23	115,72	145,95
Nisan	20,18	72,04	92,22
Mayıs	25,55	62,28	87,83
Haziran	19,76	62,83	82,59
Temmuz	13,58	42,49	56,07
Ağustos	23,19	67,09	90,28
Eylül	19,25	64,05	83,30
Ekim	23,26	73,09	96,35
Kasım	42,46	129,18	171,64
Aralık	57,66	153,53	211,19
Toplam	322,95	1.017,11	1.340,06

Yıllar İtibarıyla Pay Serbest Virman Bilgileri

Yıl	Adet	Nominal (Milyar TL)
2017	90.741	54,63
2018	97.667	58,80
2019	103.927	70,52
2020	165.715	176,87
2021	178.656	322,95

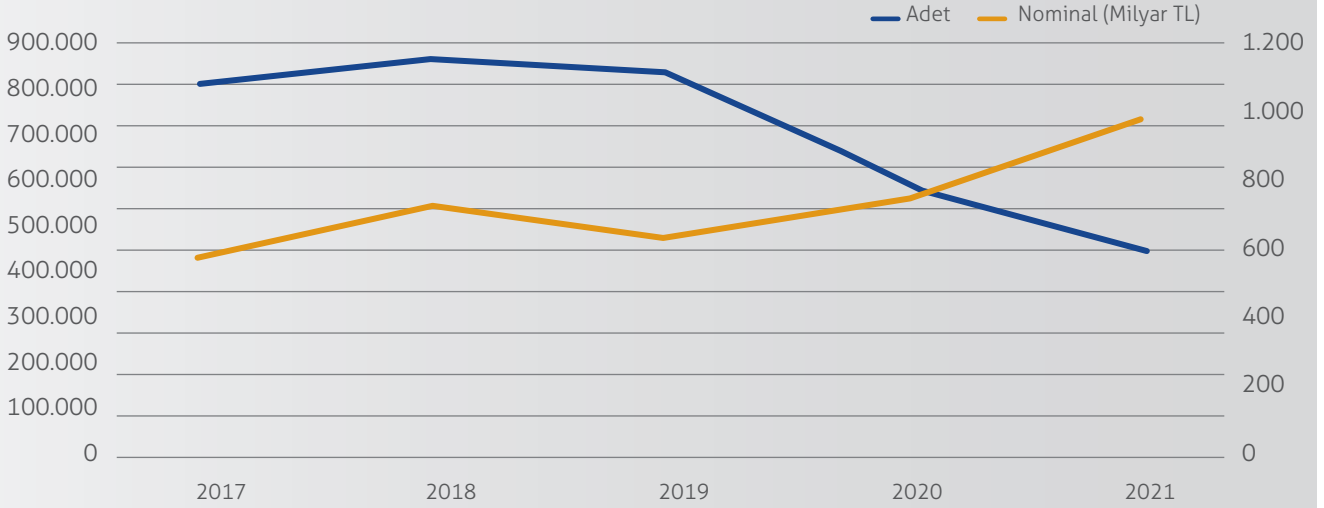
Yıllar İtibarıyla Pay Serbest Virman Bilgileri



Yıllar İtibarıyla Pay Şartlı Virman Bilgileri

Yıl	Adet	Nominal (Milyar TL)
2017	830.709	580,15
2018	879.601	756,70
2019	864.576	672,93
2020	615.020	778,07
2021	461.761	1.017,11

Yıllar İtibarıyla Pay Şartlı Virman Bilgileri

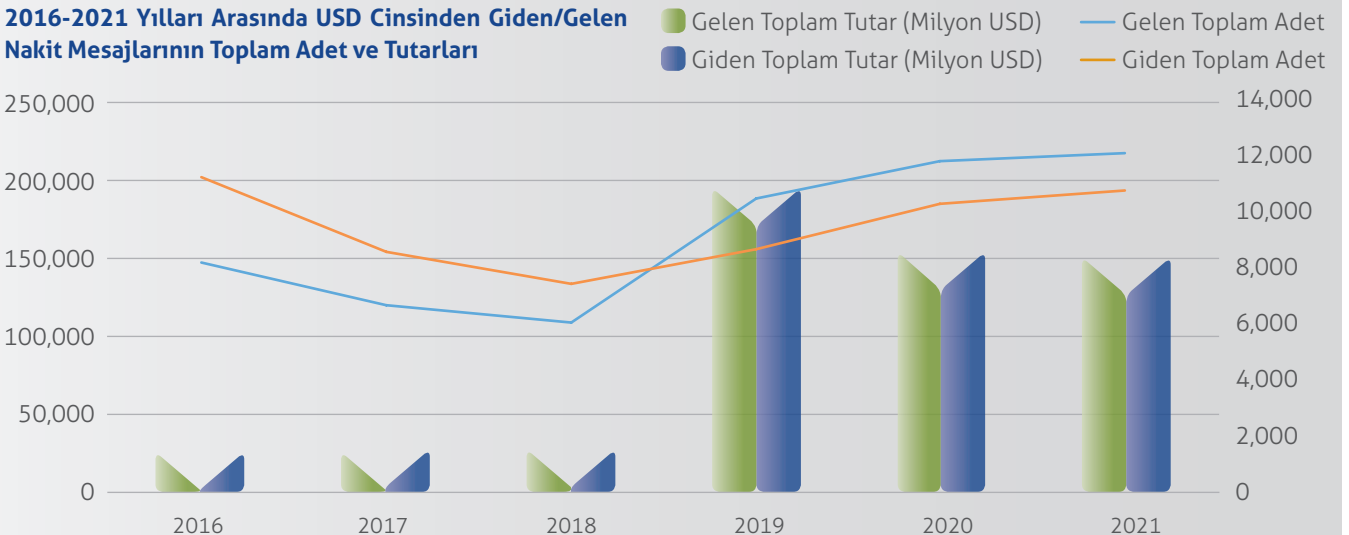


Yabancı Para Ödeme ve Transfer

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

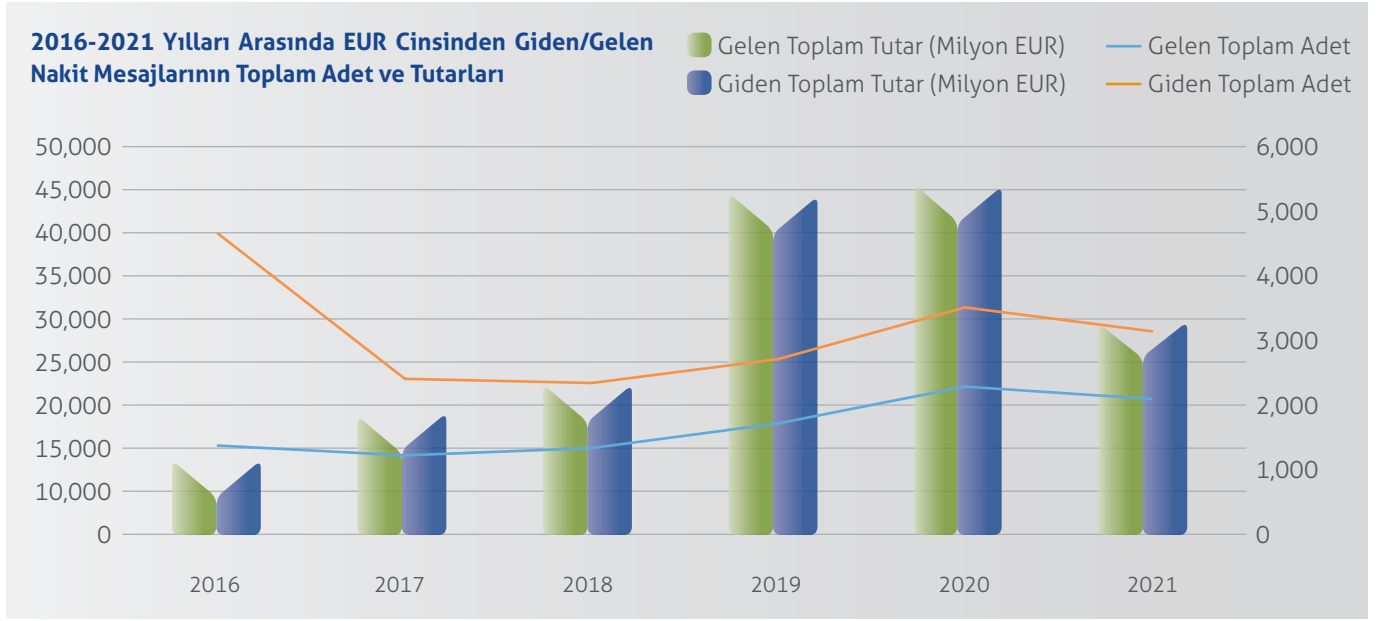
Ayrıca, üyeler Takasbank nezdindeki yabancı para hesaplarında bulunan tutarları, başka bir üye hesabına nakit virman yoluyla transfer edebilmekte; 50.000-USD / 50.000-EUR tutarına kadar bankamızın sağladığı anlık kur bilgisi üzerinden Türk Lirası karşılığı döviz alım ve satım işlemlerini gerçekleştirebilmektedir.

2016-2021 Yılları Arasında USD Cinsinden Giden/Gelen Nakit Mesajlarının Toplam Adet ve Tutarları



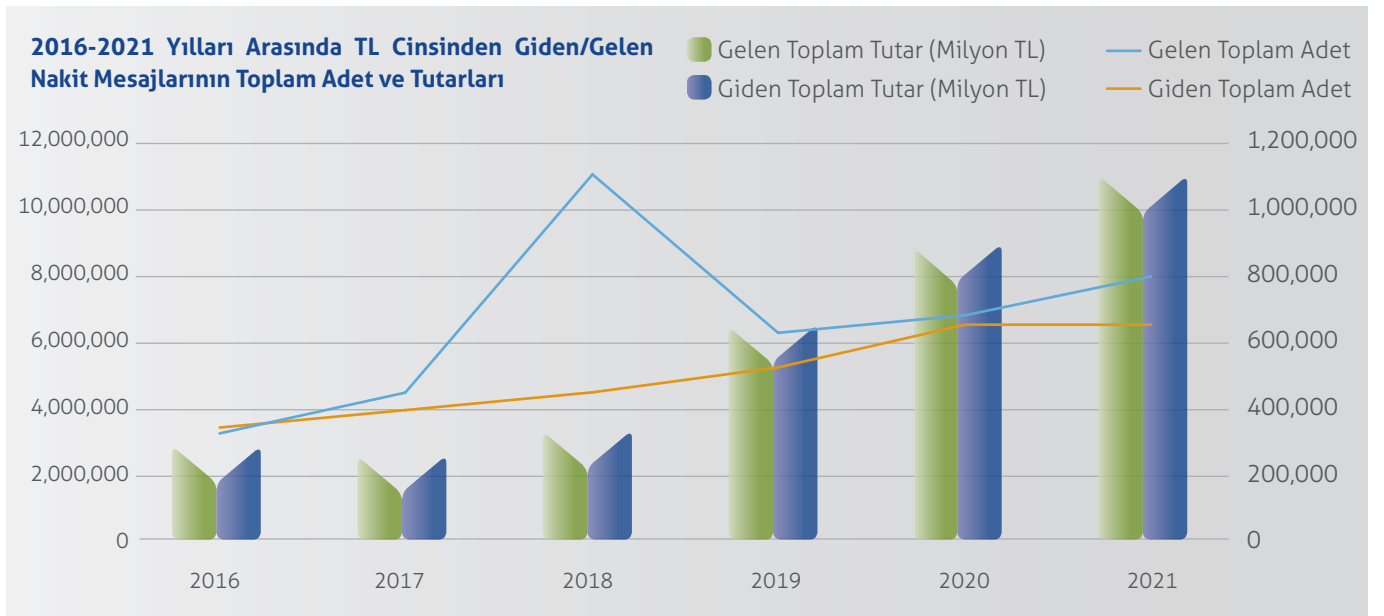
SUNUŞ

2021 Yılı Gelişmeleri

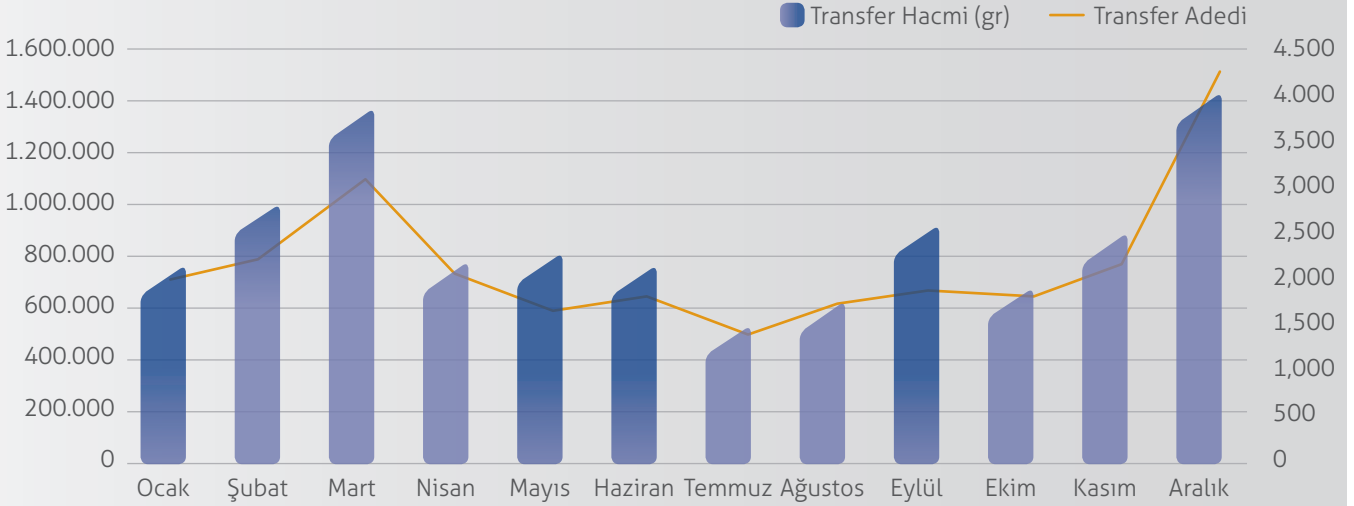


Yerli Para Ödeme ve Transfer

Takasbank, yerli para ödeme ve transfer hizmetleri kapsamında; TCMB Ödeme Sistemleri (EFT, EMKT, PÖS, İHS) üzerinden verilen hizmetleri üyelerinin kullanımına sunmakta ve verdiği hizmetlerde de bu sistemleri kullanmaktadır. Ayrıca Bankamız, Takasbank Elektronik Transfer Sistemi (TETS) ile aracı kuruluşlara EFT ve EMKT sistemlerine bağlantı imkânı da sağlamaktadır.



Altın Transfer Sistemi İşlem Hacmi



MKK TL/YP Nakit Muhabirliği

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

Altın Transfer Sistemi

Takasbank Altın Transfer Sistemi (ATS) ile banka müşterilerinin hesaplarında bulunan altınlar, altın cinsinden sistem üyesi bankalardaki altın hesapları arasında elektronik ortamda transfer edilebilmektedir.

Yüzde 100 fiziki karşılığı Borsa İstanbul kasalarında bulunan altının üye bankalar arasında düşük maliyetle herhangi bir taşıma riskine girmeden, 1 gram ve katları şeklinde transfer edilebilmesine imkan sağlayan Altın Transfer Sistemi'nde 17 adet üye banka bulunmakta olup, yakın bir tarihte Gümüş madeninin de eklenmesi için çalışmalara başlanmıştır.

2021 yılında 25.907 adet ve 10.473.025 gram tutarında transfer işlemi gerçekleştirilmiştir.

BiGA (Bir Gram Altın), Altına Dayalı Dijital Varlık Platformu

BiGA, blokzincir teknolojisinin finans sektöründe kullanılabilmesini teminen oluşturulan,

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

yenilikçi bir platformdur.

Altın Transfer Sistemi ile Borsa İstanbul kasalarında fiziki olarak saklanan altınlar BiGA (Bir Gram Altın)'ya dönüştürülür ve ihraç yöntemi ile BiGA Platformuna aktarılıp bankalar arası kişiden kişiye blokzincir teknoloji marifeti ile 7/24 transfer edilebilmektedir.

BiGA Platformu'na üye olan 8 katılımcı banka ile birlikte Türkiye'nin finansal alanda bilinen ilk blokzincir ağı kurulmuştur.

SUNUŞ

2021 Yılı Gelişmeleri

Bankalararası Kart Merkezi (BKM) Teminat Saklama

Bankamız, Bankalararası Kart Merkezi (BKM)'nin işlettiği Yurtiçi Takas ve Hesaplaşma (YTH) Sistemi için kurulan teminat yönetimi mekanizması kapsamında teminat saklama hizmeti vermektedir.

Söz konusu hizmet; YTH katılımcılarının sistemde oluşacak borçlarını herhangi bir nedenle ödeyememesi halinde; takas ve mutabakatın aynı gün içinde sorunsuz olarak tamamlanabilmesi için verilen teminat yönetimi süreçlerini kapsamakta olup, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam piyasa değeri 814,714,592.37 TL olan teminat bulunmaktadır.

TapuTakas: Gayrimenkul Alım Satım Bedelinin Takasbank Aracılığıyla Ödenmesi İşlemleri

TapuTakas hizmeti, mülkiyet hakkı ve alım satım bedelinin el değiştirmesi sırasında alıcı ile satıcının karşılaştığı olumsuzlukların önlenmesi amacıyla;

- Gayrimenkul ile satış bedeli olan nakdin eş anlı olarak el değiştirmesi,
- Tarafların güven probleminin bertaraf edilmesi,
- Nakit taşıma ve sahte para riskinin ortadan kaldırılması,
- Düşük maliyetle hızlı transfer kolaylığı sağlanarak

tüm taraflar açısından çağdaş, güvenli ve teknolojik bir alt yapı ile Tapu ve Kadastro Genel Müdürlüğü (TKGM) ile imzalanan protokol çerçevesinde Bankamız tarafından 17 Nisan 2015 tarihinden itibaren yürütülmektedir.

Sistemin daha geniş kitleler tarafından kullanımını kolaylaştırmak amacıyla e-devlet sistemi üzerinden TapuTakas ürününe erişilebilmesi için geliştirmelere başlanmıştır.

TapuTakas sistemi üzerinden 17.04.2015-31.12.2020 tarihleri arasında toplam 267.218.223 TL, 2021 yılı içinde ise toplam 163.278.002 TL tutarında işlem gerçekleştirilmiştir.

TAKASBANK TAPU TAKAS DURUM RAPORU													
	Ocak	Şubat	Mart	Nisan	Mayıs	Haziran	Temmuz	Ağustos	Eylül	Ekim	Kasım	Aralık	Toplam
Gerçekleşen İşlem Sayısı	7	10	12	16	7	11	5	8	12	10	14	6	118
Gerçekleşen Satış Tutarı (TL)	3,887,000	12,330,600	20,505,000	10,561,400	7,448,000	24,898,850	6,414,000	13,506,000	23,945,000	22,389,652	15,965,000	1,427,500	163,278,002

Taşıt Takas

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

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

Taşıt Takas sistemi üzerinden 03.02.2020-31.12.2020 tarihleri arasında toplam 166 adet ve 23.223.060 TL tutarında işlem gerçekleştirilmiş olup, 2021 yılında işlem hacmi toplam 2.115 adet ve 443.223.720 TL'ye ulaşmıştır. İşlem hacminin ivme kazanmasında sisteme dâhil olan kurumsal işbirliklerinin de önemli bir katkısı olmuştur.

TAKASBANK TAŞIT TAKAS DURUM RAPORU													
	Ocak	Şubat	Mart	Nisan	Mayıs	Haziran	Temmuz	Ağustos	Eylül	Ekim	Kasım	Aralık	Toplam
Gerçekleşen İşlem Sayısı	6	7	13	35	44	210	172	234	296	335	545	218	2115
Gerçekleşen Satış Tutarı (TL)	979,000	1,191,000	1,712,100	5,807,550	9,011,570	37,733,800	29,220,900	37,272,750	53,956,750	67,471,750	134,041,250	64,825,300	443,223,720

Takasbank Çek Takas Sistemi

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

Takasbank Çek Takas Sistemi'nde 2021 yılında toplam 11.806.798 adet çek takasa girmiş, iade çekler sonrası 11.169.422 adet çek mutabakata konu olmuştur.

Bankalararası Takas Odalarına İbrahim Edilen ve İşleme Alınan Çek Adet ve Tutarları (2021)

Takasbank Çek Takas Sistemine İbrahim Edilen ve Hesaplaşmaya Tabi Tutulan Çek Adet ve Tutarları				
Tarih	İşleme Alınan Çekler		Hesaplaşmaya Tabi Tutulan Çekler	
	Çek Adedi	Çek Tutarı	Çek Adedi	Çek Tutarı
Ocak	547,478	48,382,626,650	534,295	46,720,059,716
Şubat	856,232	59,193,506,943	837,238	57,107,030,515
Mart	1,241,501	81,640,248,982	1,214,461	78,570,873,890
Nisan	913,795	66,977,415,548	802,842	59,656,057,482
Mayıs	1,132,389	79,160,520,135	854,367	59,705,272,868
Haziran	1,061,503	79,300,615,296	1,014,706	74,306,824,861
Temmuz	716,045	61,658,038,302	694,755	58,941,873,867
Ağustos	1,217,431	93,791,596,091	1,186,939	90,040,066,874
Eylül	982,303	81,648,514,628	958,484	78,564,303,417
Ekim	570,540	57,407,151,909	556,085	55,314,974,641
Kasım	1,481,192	114,617,023,810	1,450,191	110,397,326,582
Aralık	1,086,389	94,670,536,157	1,065,059	91,343,396,053
Toplam	11,806,798	918,447,794,451	11,169,422	860,668,060,766

Genel İstatistikler - Adet Bazlı Rapor

Aylık Brüt ve Karşılıksız Çekler (82, 83 ve 99 iade kodlu)					
Tarih	Çek Adedi	Karşılıksız Çek Adedi	Adet Oran (%)	Toplam Çek Artışı (%)	Karşılıksız Çek Artışı (%)
Ocak	547,478	4,866	0.89	-41.73	-45.96
Şubat	856,232	7,514	0.88	56.40	54.42
Mart	1,241,501	11,437	0.92	45.00	52.21
Nisan	913,795	5,089	0.56	-26.40	-55.50
Mayıs	1,132,389	1	0.00	23.92	-99.98
Haziran	1,061,503	24,319	2.29	-6.26	N/A*
Temmuz	716,045	8,813	1.23	-32.54	-63.76
Ağustos	1,217,431	13,333	1.10	70.02	51.29
Eylül	982,303	10,111	1.03	-19.31	-24.17
Ekim	570,540	5,457	0.96	-41.92	-46.03
Kasım	1,481,192	13,182	0.89	159.61	141.56
Aralık	1,086,389	9,353	0.86	-26.65	-29.05

*30 Nisan 2021 Tarih 31470 (Mükerrer) Sayılı Resmi Gazete'de yer alan Tebliğ Madde 2(b) "İbrahim süresinin son günü, 30/4/2021 ila 31/5/2021 tarihleri arasına isabet eden çeklerin, belirtilen tarihler arasında bankaya ibraz edilmesi ve çek hesabı sahibinin hesabında çekin karşılığının bulunmaması halinde, 1/6/2021 tarihinden önce 5941 sayılı Çek Kanunu kapsamında karşılıksızdır işlemi yapılmayacaktır. 1/6/2021 tarihinden sonra ise söz konusu çeklerle ilgili gerekli işlemler yapılabilecektir." hükmüne Mayıs 2021 tarihinde karşılıksız çek bulunmamakta olup, artış oranı göz ardı edilmiştir.

SUNUŞ

2021 Yılı Gelişmeleri

Tüzel Kişi Numaralandırma

Takasbank 2013 yılından itibaren uluslararası standartlara (ISO 17442) uygun olarak tahsis etmektedir. 27.10.2018 tarihinde Resmi Gazete’de yayınlanan “Veri Depolama Kuruluşuna Yapılacak Raporlamalara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ” kapsamında ülkemizde türev işlemlerde işlem taraflarının raporlanmasında LEI kodunun kullanılması zorunlu hale getirilmiştir. Akabinde Sermaye Piyasası Kurulu’nun 08.08.2019 tarihli ihraççılar ile ihraç ettikleri menkul kıymetler arasındaki bağlantının, Tüzel Kişi Kimlik Kodu (LEI) ile Uluslararası Menkul Kıymet Kodunun (ISIN) eşleştirilmesi suretiyle sağlanması kararı çerçevesinde menkul kıymet ihraççısı üyelerin LEI kodlarını temin etmesi zorunlu kılınmıştır. Bu gelişmeleri takiben hizmet ölçeği önemli ölçüde artmıştır.

Takasbank hem ISIN hem de LEI tahsis eden dünya çapında 13 kurumdan biridir. Takasbank, tüzel kişi kimlik kodu tahsisindeki uluslararası üst kurul görevini yürüten GLEIF (Global Legal Entity Identifier Foundation) ile 2015 yılından bu yana yürüttüğü akreditasyon sürecini 30.01.2018 tarihinde tamamlayarak yerel işletim birimi olarak akredite edilmiştir.

Ülkemizde ve dünyada değişen raporlama ihtiyaçları ve bu kapsamda çıkartılan mevzuat kapsamında finansal piyasalarda işlem tarafları olan tüzel kişileri tanımlamak üzere LEI kodunun kullanımı zorunlu hale getirilmesi LEI tahsis sayısını yıllar içerisinde artırmaktadır. 2021 yılı içerisinde Takasbank

LEI Portalı yenilenecek kullanıcı dostu tasarımı ile devreye alınmıştır. Yeni portal mobil uyumlu tasarlanmış olup, tüzel kişilerin MERSİS bilgilerinin otomatik olarak LEI sistemine aktarılmasını sağlamaktadır. Böylece tüzel kişiler çok daha kolay ve hızlı şekilde LEI kodu başvurusu yapabilmektedir.

2021 yılında 1.850 tüzel kişiye LEI tahsis edilmiştir. Takasbank’ın tahsis ettiği toplam LEI kodu sayısı 4.609 olmuştur.

Tahsis Edilen LEI Kodları

Menkul Kıymet Numaralandırma

Takasbank, 1995 yılında Sermaye Piyasası Kurulu tarafından "Ulusal Numaralandırma Kuruluşu" olarak yetkilendirilerek yerel piyasada ihraç edilen tüm menkul kıymetlere ve diğer finansal araçlara uluslararası menkul kıymet tanımlama kodu (ISIN -ISO 6166) ile finansal kurum sınıflandırma kodlarını (CFI - ISO 10962) tahsis etmektedir. 2018 yılında ISIN kodunu tamamlayıcı nitelikte olan FISN (Financial Instrument Short Name) Finansal Araç Kısa Kodu ISO 18744 standardına uyumlu olarak verilmeye başlanmıştır. 2021 yılı içerisinde toplam 20.335 adet ISIN kodu üretilmiştir.

Yıllara Göre ISIN Tahsis Sayısı Dağılımı



Hazine Yönetimi

2021 yılında Takasbank, geçmiş yıllarda olduğu gibi Bankanın ana faaliyetlerinin ve mali kuvvetinin sürekliliğini sağlayıp, piyasa koşulları çerçevesinde ve mevzuatta belirlenmiş çerçeve içerisinde makul düzeyde risk alınarak, elde edilebilecek maksimum getiriyi elde etmeyi hedeflemiştir.

Ekonomik toparlanma ile başlayan 2021 yılında salgın süresince sunulan parasal destek ve genişlemeci politikalar küresel çapta enflasyon sorununu doğurmuştur. Önümüzdeki dönemlerde sıkılaştırıcı politikaların merkez bankalarının gündemini oluşturması beklenmektedir. 2021 yılında faiz gelirlerinin toplam gelirler içindeki payı %53 ile güçlü seviyesini korumuş ve bir önceki yıla göre de %58 oranında artmıştır. Teminat yönetimi çerçevesinde Bankanın ve Banka müşterilerine ait fonların en iyi gayretle, amaçlarına ve sahiplerinin çıkarlarına uygun vade ve piyasalarda değerlendirilmesini sağlamıştır.

Yıllar	Toplam Gelir (Bin TL)	Brüt Hazine Yönetimi Geliri (Bin TL)	Hazine Yönetimi Gelirinin Payı (%)
2011	105.247	43.814	42
2012	147.235	89.523	61
2013	194.704	123.670	64
2014	264.542	179.323	68
2015	338.744	224.527	66
2016	427.455	281.177	66
2017	571.886	388.308	68
2018	935.119	669.891	72
2019	1.172.901	793.129	68
2020	994.616	512.889	52
2021	1.530.674	810.095	53

SUNUŞ

2021 Yılı Gelişmeleri

Nakit Kredi

Limit tahsis ve tebliğ hizmeti kapsamında 2021 yılında; Nominal ve Riske Maruz Değer Bazlı limitlerde 31 aracı kurum, 20 banka, 51 Finansal Kurumlar olmak üzere toplamda 102 kuruluşun kredi limitleri güncellenmiştir.

Nakit Kredi faiz geliri 2020 yılına göre %42 oranında artış göstererek 24.595.910 TL'ye ulaşırken plasman ortalaması 129 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin vadeleri üyelerimizin talepleri doğrultusunda çoğunlukla O/N olarak oluşmuştur.

Nakit Kredi teminatına kıymet aktarabilmek amacıyla rehin sözleşmesi imzalayan aracı kurum müşteri sayısı, 1.068'den 1.164'e ulaşmıştır.

2021 yılında planlanan ve uygulaması yıl sonuna tamamlanarak 2022 yılı başında hayata geçirilen; aracı kurumların gün başındaki operasyonel işlemlerine kolaylık sağlanması ve maliyetlerin düşürülerek mali yapılarına destek olunması amacı ile gün içi kredi hizmetinin kapsamı genişletilerek, "**Gün Başı Kredisi**" uygulaması devreye alınmıştır. Gün Başı Kredisinde

aracı kurumlar; nakit kredi limitlerine uygulanan bir katsayı ile oluşturulan limit kapsamında, aynı bir talimat kontrolü ve işlem onayı gerektirmeksizin, Bankamız ekranları aracılığıyla saat 9:00-12:00 saatleri arasında, teminatl ve faizsiz olarak kredi imkânından faydalanması sağlanmıştır.

2021 Yılı Nakit Kredi Plasman Ortalaması ve Kredi Faiz Geliri		
Aylar	Plasman Ortalaması (TL)	Faiz Geliri (TL)
Ocak	78,292,839	1,359,687
Şubat	78,021,821	1,224,378
Mart	57,866,000	1,020,784
Nisan	78,621,733	1,411,064
Mayıs	65,474,452	1,201,934
Haziran	71,503,433	1,232,517
Temmuz	69,558,097	1,239,924
Ağustos	87,688,548	1,563,616
Eylül	85,617,100	1,469,983
Ekim	174,829,677	2,964,537
Kasım	144,777,067	2,177,886
Aralık	521,169,030	7,729,600
Toplam	129,002,090	24,595,910

Üye Bilgileri Yönetimi

Sermaye Piyasası işlemleri ve ilgili piyasalar kapsamında hizmet alan kuruluşların üyelik ve hesap açılış işlemleri 2021 faaliyet yılında da artarak devam etmiştir. Yıl içerisinde 568 adet hesap sözleşmeleri imza edilerek açılmıştır.

Faaliyet yılı içerisinde, 2174 kuruma ve 9.037 aktif kullanıcıya hizmet verilmiştir. Buna bağlı olarak üye işlem ve bilgilendirme hizmetleri kapsamında 16.339 telefon görüşmesi 63.629 mail bilgilendirmesi ve yönlendirmesi, kurumların imza sirkülerine göre 764 adet temsilci tanımlama işlemi ve son olarak çeşitli piyasalarda işlem gören 9.707 menkulün tanımlaması gerçekleştirilmiştir.

2021 faaliyet yılında, 115 hesabın kurumların talepleri doğrultusunda Takasbank ile olan hesap ilişkisi sonlandırılmıştır.

Üye Hesaplar (31 Aralık 2021 itibarıyla)

Üye Tipi	Sayı
Aracı Kurum	59
Banka	40
Elektrik Piyasası	1.541
Diğer	25
Doğalgaz Piyasası	60
Emeklilik Şirketi	15
Faktoring Şirketi	45
Finansal Kiralama Şirketi	14
Finansman Şirketi	11
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri	1
Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı	32
Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı	19
Katılım Bankası	6
Kıymetli Maden Aracı Kurumları	50
Kurumsal Yatırımcı	13
Portföy Yönetim Şirketi	53
Sigorta Şirketi	10
Lisanslı Depolar	160
Varlık Yönetim Şirketi	10
Yatırım Ortaklığı	10
Toplam	2.174

Veri Yayın Firmalarına Dönemsel Bilgi Aktarımı

Veri Yayın Firmalarına Dönemsel Bilgi Aktarımı Hizmeti kapsamında 2021 yılı içerisinde veri yayın firmalarına, yatırım fonları, emeklilik fonları ve yatırım ortaklıklarına ait konsolide menkul kıymet bakiyeleri, fon portföy dağılım bilgileri, fon şirket bilgileri, fon analizleri ile Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'nda işlem gören fonlara ait bilgiler sağlanmakta olup, 2021 Yıl sonu itibarıyla 7 alıcı, 5 alt alıcıya veri sağlanmaktadır.

Kapalı Aracı Kurum İşlemleri

Mevzuat ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun görevlendirmeleri doğrultusunda faaliyetleri durdurulan aracı kuruluşlara ilişkin işlemler 2021 yılı boyunca sürdürülmüştür.

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

Repo-Ters Repo İşlemleri ve Takibi ile Raporlanması

Aracı kurum ve bankaların BİAŞ dışında gerçekleştirdikleri repo ve ters repo işlemleri ile vadesi bozulan işlemlerin Takasbank'a bildirim ve işleme konu kıymetlerin Takasbank nezdinde depo edilmesi zorunludur. Bu kapsamda; 2021 yılı içinde aracı kurum ve bankaların aylar itibarı ile Bankamız nezdinde repo karşılığı olarak depo etmiş oldukları kıymetlere ilişkin aylık dağılım aşağıda yer almaktadır.

Aylar	Nominal (Milyon)
Ocak	181.843,17
Şubat	177.549,84
Mart	211.266,69
Nisan	205.788,48
Mayıs	179.957,73
Haziran	230.858,78
Temmuz	177.741,91
Ağustos	200.931,26
Eylül	196.906,52
Ekim	177.080,12
Kasım	191.303,71
Aralık	220.506,22

Aracı Kurum Blokaj

Sermaye Piyasası Kurulu adına Bankamız nezdinde takip edilen teminatların 31.12.2021 tarihli toplam tutarı 4,03 milyon TL olup, teminat türü bazında dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Teminat Türü	Piyasa Değeri (TL)
TL	2.089.526,00
Devlet Tahvili	348.281,75
Teminat Mektubu	1.593.687,00
Toplam	4.031.494,75

SUNUŞ

2021 Yılı Gelişmeleri

Fon Değerleme ve SPK'ya Raporlama

Fon Değerleme ve Sermaye Piyasası Kuruluna Raporlama Hizmeti, Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) Kolektif Yatırım Kuruluşları (yatırım fonları/ortaklıkları) hakkında "Portföy Saklama Hizmeti ve Bu Hizmette Bulunacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Tebliği" Takasbank'ın Yükümlülükleri Başlıklı 22. maddesi ve Emeklilik Yatırım Fonları hakkında "Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" Saklayıcının Görevleri başlıklı 29. maddesi çerçevesinde 2011 yılından itibaren Bankamız tarafından saklayıcı sıfatıyla ilgili kurumlara verilmektedir. Hizmet kapsamında mevzuatta belirtilen esaslara uyum ve uygunluğunun denetlenmesine ve piyasa gözetimi fonksiyonuna veri teşkil etmek üzere Bankamız tarafından Kurula raporlamalar yapılmaktadır.

Bankamız tarafından Kurula yapılan dönemsel raporlama ile kolektif yatırım kuruluşlarının (KYK) portföyünde yer alan varlıkların değerlemesi Banka verileri ile mukayese edilerek birim pay değeri ve net aktif değeri mutabakatları yapılmakta ve Kurul'a günlük raporlanmaktadır. KYK'ların portföylerindeki varlıkların grup bazında dağılım bilgileri izlenebilmekte, fon toplam değeri ve net aktif değer hesaplamasına esas teşkil

eden veriler görülebilmekte ve Kurul'un belirlediği portföy sınırlamalarına uygunlukları denetlenebilmekte fon türlerinin doğruluğu kontrol edilebilmektedir.

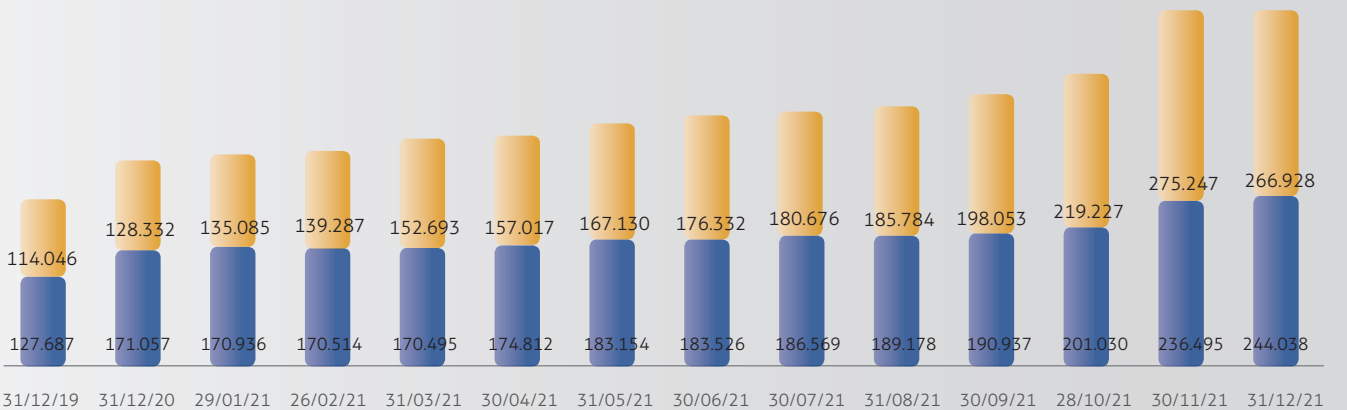
İlgili mevzuat ve SPK'nın görevlendirmesi doğrultusunda kolektif yatırım kuruluşlarına saklama hizmeti verilmesi ve Takasbank dışında saklanan varlıkların bildirilmesi için gerekli sistemin sağlanmasına, geliştirilmesine devam edilmiş olup 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam büyüklüğü 555 milyar TL ve 1.572 adet kolektif yatırım kuruluşlarına hizmet verilmiştir. Yatırım fonları toplam büyüklüğü 267 milyar TL, bireysel emeklilik yatırım fonları ise 244 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Ayrıca, bu kuruluşlarca Takasbank sistemine girilen birim pay değerleri ile tedavüldeki pay sayısı ve fon portföy değeri bilgilerinin kontrolünün yapılarak, fark oluşması halinde düzeltilmesinin sağlanması ile söz konusu bilgilerin günlük olarak SPK'ya raporlanması hizmetleri sürdürülmüştür.

Yatırımcı Tazmin Merkezi Zamanaşımı İşlemleri

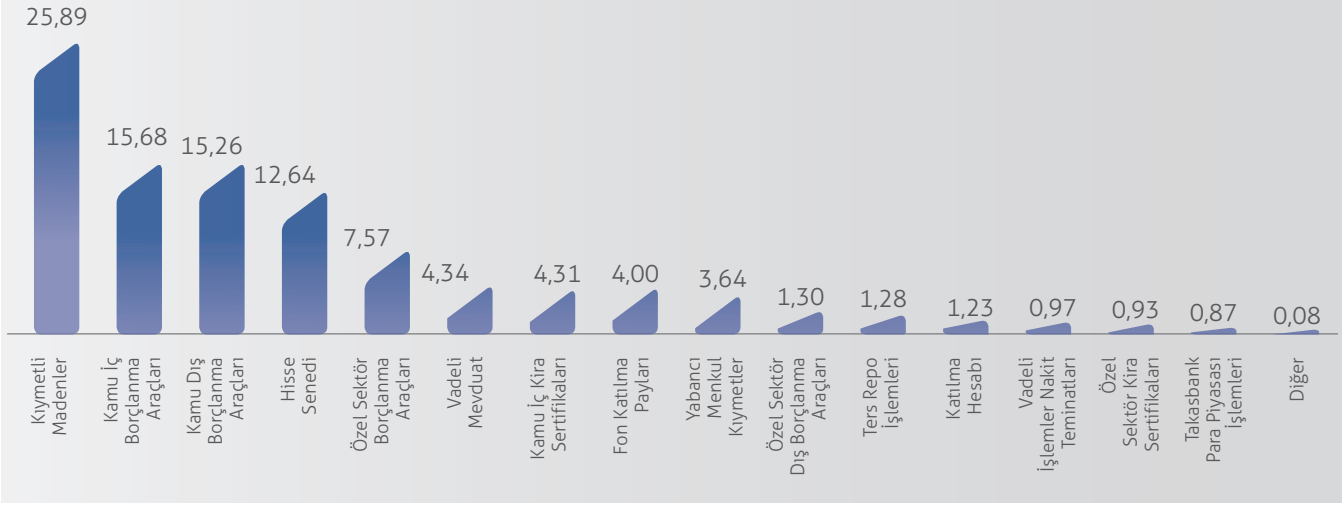
26/08/2021 tarihli ve 31580 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Yatırımcı Tazmin Merkezi Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile on yıllık zamanaşımı süresi dolan yatırımcı hesaplarının, hesabın bulunduğu yatırım kuruluşu tarafından Yatırımcı Tazmin Merkezine (YTM)

Kolektif Yatırım Kuruluşları Portföy Büyüklükleri

YF BEF



Bireysel Emeklilik Fonları Portföy Dağılımı

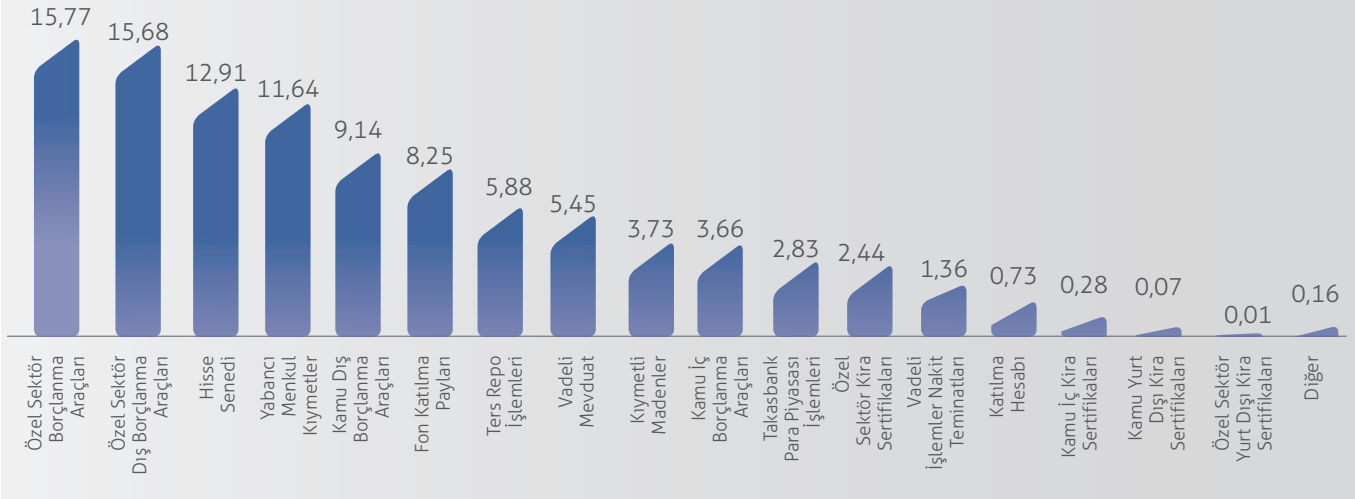


emaneten devredilerek hesaplarda bulunan varlıkların ilgisine göre Takasbank ve MKK nezdinde YTM uhdesinde hak sahibi adına açılacak hesaplarda izlenmesine karar verilmiştir.

Bu kapsamda Takasbank tarafından gerekli alt yapı çalışmaları tamamlanmış ve geliştirmeler 06/12/2021 tarihinden itibaren

devreye alınmıştır. 31/12/2021 tarihi itibarıyla 51 yatırım kuruluşu tarafından YTM nezdinde 22.500 adet hesap açılmış olup hesaplarda yaklaşık 11 milyon TL tutarında nakit ve sermaye piyasası aracı bulunmaktadır.

Yatırım Fonları Portföy Dağılımı



YÖNETİME ve KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri, Toplantılara Katılımları, Olağanüstü Genel Kurul Yapılmışsa Hakkında Bilgiler

Yönetim Kurulu

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



Boğaziçi Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden lisans derecesini alan Mahmut KAYACIK, Marmara Üniversitesi Uluslararası İktisat alanında yüksek lisansını tamamlamıştır. INSEAD Üst Düzey Yöneticilik Programını başarıyla tamamlayan KAYACIK, Medipol Üniversitesi Bankacılık ve Finans alanında doktora çalışmalarına devam etmektedir. Çalışma hayatına Yıldız Holding'te başlayan ve önemli şirket birleşmeleri ve satın almaları ile halka arz projelerine liderlik eden KAYACIK, 2016-2019 yılları arasında Takasbank Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini üstlenmiştir. 2021 yılı Mart ayında Türkiye Varlık Fonu'na Finans ve Operasyonlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak katılmadan önce, Kızılay Gayrimenkul ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi'nde Kurucu Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyeliği ile Kızılay Yatırım Holding A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliğini yürüten Mahmut KAYACIK, Türkiye'nin önde gelen teknoloji tabanlı fonlarından Bilişim Vadisi Girişim Sermayesi Yatırım Fonunda Yatırım Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır. Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği tarafından 2019 yılında Sermaye Piyasası Onur Ödülü'ne layık görülen KAYACIK, 29 Mart 2021 tarihinde Borsa İstanbul'u temsilen Takasbank Yönetim Kurulu Başkanlığı'na seçilmiştir.

Lisans eğitimini Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümünde 1997 yılında tamamlayan Korkmaz ERGUN, aynı yıl Borsa İstanbul'da çalışma hayatına başlamıştır. Lisansüstü çalışmalarını ise Marmara Üniversitesi İktisat Anabilim Dalında tamamlamıştır. 24 yıllık Borsa ve Sermaye Piyasaları tecrübesine sahip olan ERGUN, çok sayıda şirketin halka arzının değerlendirilmesi ile işlem gören şirketlerin incelenmesini ve piyasa faaliyetlerini yönetti. ERGUN, 26 Mart 2021 tarihinde seçildiği Borsa İstanbul A.Ş. Genel Müdürlük görevinden önce Kotasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmekteydi. ERGUN, 29 Mart 2021 tarihinden itibaren Takasbank Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği'ne seçilmiştir.

YÖNETİME ve KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri, Toplantılara Katılımları, Olağanüstü Genel Kurul Yapılmışsa Hakkında Bilgiler

Yönetim Kurulu



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



1971 Kocaeli Karamürsel doğumlu olan Bekir BAYRAKDAR ilk ve orta öğretimini Ereğli beldesinde, lise eğitimini ise İzmit Endüstri Meslek Lisesinde görerek 1995 yılında İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesinden mezun olmuştur. 1996 yılında Hesap Uzman Yardımcılığı, 2001 yılında Hesap Uzmanlığına atanmıştır. 2005 ve 2008 yılları arasında Kocaeli Vergi Dairesi Başkanlığı görevini yürütmüş olan Bekir BAYRAKDAR 3 Mart 2008 tarihinden itibaren İstanbul Defterdarı olarak görev yapmış ve 2014 yılında Muhasebat Genel Müdürlüğüne ataması yapılmıştır. 4 Şubat 2020 tarihinde Gelir İdaresi Başkanlığına atanan BAKRAKDAR, 29 Mart 2021 tarihinde yeniden Takasbank Yönetim Kurulu Üyeliği'ne seçilmiştir.



Gülseren TOPUZ
Yönetim Kurulu Üyesi

1957 İstanbul doğumlu olan Gülseren TOPUZ, Lise eğitimini Behçet Kemal Çağlar Lisesinde, lisans eğitimini ise Ankara Üniversitesi İktisat Fakültesinde tamamlamıştır. Yüksek lisansını Marmara Üniversitesi İstatistik ve İstanbul Üniversitesi İnsan Kaynakları Yönetimi alanlarında yapmış, doktora çalışmasını İstanbul Üniversitesi Para ve Banka bölümünde tamamlamıştır. İstanbul Üniversitesi Atatürk İlkeleri ve İnkılap Tarihi Enstitüsünde Araştırma Görevlisi, Kocaeli Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü Öğretim Üyesi ve İktisat Tarihi Anabilim Dalı Başkanı, İktisat Bölümü Başkan Yrd., İstanbul Büyükşehir Belediyesinde Danışman ve 22 nci Dönem İstanbul Milletvekili olarak görev yapan Gülseren TOPUZ evli, 2 çocuk annesidir. Topuz, 19 Nisan 2019 tarihinde yeniden Takasbank Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.



Münevver ÇETİN
Yönetim Kurulu Üyesi

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

YÖNETİME ve KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri, Toplantılara Katılımları, Olağanüstü Genel Kurul Yapılmışsa Hakkında Bilgiler

Yönetim Kurulu



1974 İstanbul doğumlu olan Murat ONUK, lisans eğitimini 1999 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesinde tamamlamıştır. 1993-1999 yılları arasında bilişim sektöründe çeşitli yöneticilik görevlerinde bulunmuştur. 1999-2004 yılları arasında Microsoft Türkiye'de ve 2004-2009 yılları arasında Microsoft genel merkezinde (Redmond, ABD) önce EMEA (Avrupa, Ortadoğu ve Afrika) ardından da tüm dünya ülkelerinden sorumlu olarak üst düzey yöneticilik görevlerinde bulunmuştur. 2009-2010 yılları arasında TNET bünyesinde Genel Müdür Yardımcılığı ve 2010-2012 yılları arasında Türk Telekom bünyesinde Genel Müdür Danışmanlığı yapmıştır. 2013-2016 yılları arasında çeşitli kuruluşlarda yönetim kurulu üyelikleri ve melek yatırımcılık faaliyetlerinde bulunmuş olup 2017 yılında Arz Portföy bünyesine katılmış ve halen Arz Portföy'de Yönetici Ortak unvanı ile görevini sürdürmektedir. 13 Mayıs 2020 tarihinden itibaren Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği (TOBB) Türkiye Girişim Sermayesi Meclisi, Mevzuat ve Düzenleme Komisyonu Başkanı olarak görev yapan Murat ONUK, 4 Eylül 2020 tarihinde Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği (TSPB) Denetleme Kurulu Üyeliğine, 29 Mart 2021 tarihinde Takasbank Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.



1970 İstanbul doğumlu olan Murat TACİR, lise eğitimini Kadıköy Anadolu Lisesinde, lisans eğitimini ise 1993 yılında İstanbul Üniversitesi İngilizce İşletme Bölümü'nde tamamlamıştır. University of California Berkeley 'de Pazarlama sertifika programını tamamlamış olan Murat TACİR, daha sonra iş hayatına Sümer Plastik A.Ş.'de Pazarlama ve Finans departmanlarında görev alarak başlamıştır. 1995 tarihinde Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de sermaye piyasalarıyla tanışmış, burada farklı pozisyonlarda görev yapmış ve halen aynı şirkette Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı görevini yürütmektedir. İMKB'nin son döneminde Yönetim Kurulu Denetçiliği (2012-2013), Borsa İstanbul'da Yönetim Kurulu Üyeliği (2014-2017) görevlerini yürütmüştür. TACİR, TOBB Sermaye Piyasası Meclisi Başkan Yardımcılığı görevini yürütmektedir. Evli ve 2 çocuk babasıdır. TACİR, 29 Mart 2021 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.



1978 doğumlu olan Yusuf Karaloğlu, lisans eğitimini 2001 yılında Uludağ Üniversitesi İşletme Bölümünde tamamlamıştır. Lisanüstü eğitimini ise 2013 yılında Erzincan Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsünde Kamu Hukuku alanında yapmıştır. 2007- 2015 yılları arasında Kaymakam olarak, 2015-2018 yılları arasında Cumhurbaşkanlığı Strateji Başkanı olarak görev yapmıştır. 2018 yılından itibaren Cumhurbaşkanlığı Güvenlik İşleri Genel Müdürü olarak görevine devam etmektedir. 21 Nisan 2020 tarihinde Takasbank Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

Üst Yönetim



Avşar R. SUNGURLU
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi



Gökhan ELİBOL
Genel Müdür Yardımcısı



Taşkın ÖKER
Genel Müdür Yardımcısı



Murat GÖRGÜN
Genel Müdür Yardımcısı

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

YÖNETİME ve KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri, Toplantılara Katılımları, Olağanüstü Genel Kurul Yapılmışsa Hakkında Bilgiler

İç Sistemler Kapsamındaki Birimler

Adı Soyadı	Görevi	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim	Üniversite	Fakülte	Bölüm	Yıllar	Mesleki Deneyim	
								Kurum	Görevi
Kenan DEDE	Direktör Vekili	İç Kontrol ve Uyum Birimi	Lisans	Yıldız Teknik Üniversitesi	İktisadi İdari Bilimler Fakültesi	İşletme	2004-2005	İnan Plastik Makineleri Ltd.	Dış Ticaret Uzmanı
			Y.Lisans	Bahçeşehir Üniversitesi	Sosyal Bilimler Enstitüsü	Sermaye Piyasaları ve Finans	2005-2006	Gülaylar Kuyumculuk A.Ş.	Finans Uzmanı
			Doktora	Marmara Üniversitesi	Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü	Sermaye Piyasaları ve Borsa	2008-2015	Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	Denetçi, Hazine ve Sermaye Piyasaları İş Geliştirme Yönetmeni
							2015-2018	KT Portföy Yönetimi A.Ş.	İç Kontrol, Mevzuat ve Risk Yöneticisi
							2018-Halen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. İç Kontrol ve Uyum Birimi	Servis Yöneticisi, Direktör Vekili
			Şölen ÇETİN	Birim Yöneticisi	İç Denetim Birimi	Lisans	Hacettepe Üniversitesi	Fen Edebiyat Fakültesi	İstatistik
Y.Lisans	Hacettepe Üniversitesi	İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi				İktisat	2014-2017	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Risk Yönetimi Birimi	Uzman, Kıdemli Uzman
							2017-2021	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. İç Kontrol ve Uyum Birimi	Başuzman, Servis Yöneticisi, Uyum Görevlisi
							2021-Halen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. İç Denetim Birimi	Servis Yöneticisi
Mustafa Mert ÖZDİLER	Birim Yöneticisi	Risk Yönetimi Birimi	Lisans	Gazi Üniversitesi	Fen Edebiyat Fakültesi	İstatistik	2008-2014	T.C. Ziraat Bankası A.Ş. İç Kontrol ve Risk Yönetimi Daire Bşk.	Uzman Yardımcısı, Uzman
			Y.Lisans	Gazi Üniversitesi	Fen Bilimleri Enstitüsü	İstatistik	2014-Halen	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Risk Yönetimi Birimi	Uzman, Kıdemli Uzman, Başuzman, Servis Yöneticisi

Direktörler



Emre KOÇBEY
Saklama ve Kolektif Yatırım
Kuruluşları Bölümü



Hasan DEMİRCAN
Takas UG Bölümü



Hasan Hilmi YAVUZ
Hukuk İşlemleri Bölümü



İlker KUŞCU
Saklama UG Bölümü



Kerim ARICAN
Kurumsal Mimari ve Proje Yönetimi
Bölümü



Metin KÜLÜNK
Üye Hizmetleri ve Kurumsal İletişim
Bölümü



Muhterem ÇELİK
Pay ve Borçlanma Araçları Takas
Bölümü



Naim ŞAHİN
Bankacılık UG Bölümü



Nesrin ÖZKURT
Türev Araçlar ve Enerji Emtia Takas
Bölümü



Niyazi Burak AKAN
Merkezi Karşı Taraf Bölümü



Oya DEMİRDAĞ
Mali Hizmetler ve Raporlama Bölümü



Şait Zekeriya ÖZGEL
Ödeme ve Transfer Hizmetleri
Bölümü



Semanur CERRAHOĞLU
Hazine ve Krediler Bölümü



Emre ERHAN (V.)
BT Altyapı ve Operasyon Bölümü



Faruk Selman LEKESİZ (V.)
Altyapı ve Kurumsal UG Bölümü



Kenan DEDE (V.)
İç Kontrol ve Uyum Birimi



Nevzat YEGİN (V.)
Bilgi Güvenliği Bölümü

YÖNETİME ve KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri, Toplantılara Katılımları, Olağanüstü Genel Kurul Yapılmışsa Hakkında Bilgiler

Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

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

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

Banka esas sözleşmesi uyarınca asgari aylık olarak toplanmakta olan Yönetim Kurulu, 2021 yılında 18 toplantı gerçekleştirmiştir.

Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Takasbank Yönetim Kurulu tarafından iş ve işlemlerinde yardımcı olmak ve ilgili mevzuatta yer alan yükümlülükler çerçevesinde Denetim Komitesi, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Risk Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi oluşturulmuştur.

Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar, Verilen Ödenekler, Yolculuk, Konaklama ve Temsil Giderleri ile Ayni ve Nakdi İmkânlar, Sigortalar ve Benzeri Teminatların Toplam Tutarlarına İlişkin Bilgiler

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

Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetimimize sağlanan araç tahsisi, sigorta gibi diğer haklar Takasbank İnsan Kaynakları Yönergesi ve bağlı prosedürler, seyahatlere ilişkin ödenecek harcırahlar ve giderler ise Bankamız Yolluk Yönergesi çerçevesinde belirlenmektedir.

2021 yılı içerisinde herhangi bir Yönetim Kurulu üyemiz ve üst düzey yöneticimiz ile borç alacak ve kefalet ilişkisi içine girilmemiştir.

Banka Genel Kurulunca Verilen İzin Çerçevesinde Yönetim Organı Üyelerinin Banka ile Kendisi veya Başkanı Adına Yaptığı İşlemler ile Rekabet Yasağı Kapsamındaki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Banka genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin Banka ile kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Uygulamalar nedeniyle, şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır.

Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

2021 hesap döneminde Bankamız nezdinde Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetim faaliyetleri gerçekleştirilmiştir.

Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik Uyarınca Risk Yönetim Sistemleri Çerçevesinde Yönetim Kuruluna Bağlı Olan veya Yönetim Kuruluna Yardımcı Olmak Üzere Kurulmuş Olan Komitelerin Faaliyetleri, Komite Üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan Toplantılara Katılımları ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyelerin Ad ve Soyadları ile Asli Görevleri Hakkında Bilgiler

Kredi Komitesi

Görev ve Sorumlulukları

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

Üyeler

Avşar R. SUNGURLU - Kredi Komitesi Başkanı

Murat ONUK - Kredi Komitesi Asil Üyesi

Gülseren TOPUZ - Kredi Komitesi Asil Üyesi

Bekir BAYRAKDAR - Kredi Komitesi Yedek Üyesi

Yusuf KARALOĞLU - Kredi Komitesi Yedek Üyesi

Toplanma Sıklığı

Bankamızca tahsis edilen kredi limitleri Yönetim Kurulunda karara bağlanmaktadır.

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2021 yılında Kredi Komitesi Başkanı ve Üyelerinin katılım gösterdiği 3 adet toplantı gerçekleştirilmiştir.

Denetim Komitesi

Görev, Yetki ve Sorumlulukları

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

Üyeler

Münevver ÇETİN, Denetim Komitesi Başkanı (Yönetim Kurulu Üyesi)

Murat TACİR, Denetim Komitesi Üyesi (Yönetim Kurulu Üyesi)

Toplanma Sıklığı

Asgari ayda bir kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2021 yılında Denetim Komitesi Başkanı ve Üyesinin katılım gösterdiği 12 adet toplantı gerçekleştirilmiştir.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Görev ve Sorumlulukları

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

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

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

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

Üyeler

Gülseren TOPUZ - Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı (Yönetim Kurulu Üyesi)

Murat ONUK – Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi (Yönetim Kurulu Üyesi)

Toplanma Sıklığı

Yılda iki kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2021 yılında Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve Üyesinin katılım gösterdiği 2 adet toplantı gerçekleştirilmiştir.

Risk Komitesi

Görev ve Sorumlulukları

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

Üyeler

Murat TACİR – Risk Komitesi Başkanı (Yönetim Kurulu Üyesi)

Münevver ÇETİN - Risk Komitesi Üyesi (Yönetim Kurulu Üyesi)

YÖNETİME ve KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik Uyarınca Risk Yönetim Sistemleri Çerçevesinde Yönetim Kuruluna Bağlı Olan veya Yönetim Kuruluna Yardımcı Olmak Üzere Kurulmuş Olan Komitelerin Faaliyetleri, Komite Üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan Toplantılara Katılımları ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyelerin Ad ve Soyadları ile Asti Görevleri Hakkında Bilgiler

Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

Toplanma Sıklığı

Yılda 2 kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2021 yılında Risk Komitesi Başkanı ve üyelerinin katılım gösterdiği 2 adet toplantı gerçekleştirilmiştir.

Ücretlendirme Komitesi**Görev ve Sorumlulukları**

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

Üyeler

Bekir BAYRAKDAR – Ücretlendirme Komitesi Başkanı (Yönetim Kurulu Üyesi)

Yusuf KARALOĞLU – Ücretlendirme Komitesi Üyesi (Yönetim Kurulu Üyesi)

Toplanma Sıklığı

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

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

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

2021 yılında Ücretlendirme Komitesi Başkanı ve üyelerinin katılım gösterdiği 3 adet toplantı gerçekleştirilmiştir.

Strateji Koordinasyon Komitesi**Görev ve Sorumlulukları**

Bankanın misyon, vizyon ve temel değerlerinden hareketle Banka vizyonunu gerçekleştirecek stratejik hedefler ve bunları gerçekleştirecek inisiyatifleri değerlendirerek onaylamak, dönemsel olarak ilerleme adımlarını izlemek ve gerekli değişiklik kararlarını almak,

Sürekli Hizmet İyileştirme Süreci çerçevesinde, kurumsal iyileştirme aksiyonlarının olurluk analizlerini değerlendirerek uygulanabilirliğini onaylamak,

Portföyde yer alan kurumsal iyileştirme aksiyonlarının ilerleme adımlarını değerlendirmek ve gerekli hallerde müdahale kararlarını almak,

Üyeler

Avşar R. SUNGURLU Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Gökhan ELİBOL Genel Müdür Yardımcısı

Murat GÖRGÜN Genel Müdür Yardımcısı

Taşkın ÖKER Genel Müdür Yardımcısı

Oya DEMİRDAĞ Mali Hizmetler ve Raporlama Bölümü Direktörü

Toplanma Sıklığı

Yılda iki kez

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2021 yılında Strateji Koordinasyon Komitesi Üyelerinin katılım gösterdiği 2 adet toplantı gerçekleştirilmiştir.

Aktif – Pasif Komitesi**Görev ve Sorumlulukları**

Banka'nın bilanço yapısını, gelir-gider dengesini, bütçesini, fon yönetim stratejisini, para ve sermaye piyasalarındaki yerel ve global gelişmelerin Banka'ya yansımalarını tartışarak değerlendirmek.

Mevcut verilere bakarak ileriye yönelik politikaları geliştirmek.

Üyeler

Genel Müdür

Genel Müdür Yardımcıları

Hazine ve Krediler Bölümü Direktörü

Mali Hizmetler ve Raporlama Bölüm Direktörü

Merkezi Karşı Taraf Bölüm Direktörü

Pay ve Borçlanma Araçları Takas Bölüm Direktörü

Piyasalar Bölümü Direktörü

Saklama ve Kolektif Yatırım Kuruluşları Bölüm Direktörü

Türev Araçlar ve Enerji Emtia Takas Bölümü Direktörü

Ödeme ve Transfer Hizmetleri Bölüm Direktörü

Toplanma Sıklığı

Aktif – Pasif Komitesi her ay toplanmaktadır.

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

2021 yılı içerisinde gerçekleşen toplantılara katılan üye sayısı aşağıdaki tablodaki gibidir.

BS Strateji ve Yönlendirme Komitesi (BSSYK)

Görev ve Sorumlulukları

- Takasbank BS Strateji Planı doğrultusunda, BS yatırımlarının uygun bir şekilde kullanılıp kullanılmadığının ve bankanın iş hedefleri ile BS hedeflerinin birbiriyle uyumluluğunun gözetimini yürütmek ve bu hususlarda Yönetim Kuruluna yılda en az bir defa kurumsal Stratejik Plan İlerleme Raporu kapsamında raporlama yapmaktan,
- BS stratejilerinin iş stratejileri ile uyumu ve ilişkisini gözeterek, Takasbank Stratejik Plan'ının BS stratejileri ile ilgili bölümlerini yılda en az bir defa gözden geçirmek ve gerekli olduğu durumlarda revize edilerek Yönetim Kurulu onayına sunulmasını sağlamaktan,
- BS yatırımlarının ve projelerinin öncelik sırasını belirlemekten,
- Devam eden BS projelerinin durumunu takip etmekten,
- Projeler arasındaki kaynak çatışmalarını çözüme kavuşturmaktan,
- BS mimarisi ve BS projelerinin mevzuata uyumluluğunu sağlamak üzere gerekli yönlendirmeleri yapmaktan,
- BS servislerine ilişkin hizmet seviyelerini izlemekten

sorumludur.

Üyeler

Genel Müdür

Genel Müdür Yardımcıları

BT Birimleri Temsilcileri

Takasbank Kurumsal Stratejileri ve Bütçe planlamasından sorumlu olan Mali Hizmetler ve Raporlama Bölümü Yöneticisi

İnsan Kaynakları Bölümü Yöneticisi

Raporlama Bölümü Yöneticisi

İç Kontrol ve Uyum Birimi Yöneticisi

Hukuk İşlemleri Bölümü Yöneticisi

İç Denetim Birimi Yöneticisi

Toplanma Sıklığı

BSSYK yılda en az iki defa bir araya gelerek sorumluluğundaki konuları değerlendirir, izler ve gerekli kararları alır.

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

BS Strateji ve Yönlendirme Komitesi 2021 yılında 2 adet toplantı gerçekleştirmiştir.

Bilgi Güvenliği Komitesi (BGK)

Görev ve Sorumlulukları

- Bilgi güvenliği politikasının gözden geçirilerek onaylanması,
- Bankanın bilgi varlıkları sınıflandırma kılavuzunun onaylanması,
- Bilgi güvenliği farkındalığı eğitim programının onaylanması,
- Her türlü güvenlik olayları ve bulgularının değerlendirilmesi,
- Takasbank'ın ve dahili büyük projelerinin bilgi güvenliği konularının değerlendirilmesi,
- Bilgi Güvenliği planlama, uygulama, izleme ve iyileştirme faaliyetlerinin değerlendirilmesi,
- Bilgi Güvenliği faaliyetleri için kaynak ihtiyaçlarının değerlendirilmesi ve tahsisinden sorumludur.

Üyeler

Genel Müdür

Genel Müdür Yardımcıları

Bilgi Güvenliği Yöneticisi

İç Kontrol ve Uyum Birimi Yöneticisi

Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi

İnsan Kaynakları Bölümü Yöneticisi

BT Altyapı ve Operasyon Bölümü Yöneticisi

Hukuk İşlemleri Bölümü Yöneticisi

Toplantılara Katılım Hakkında Bilgi

BGK yılda en az iki defa toplanır ve yılda en az bir defa yönetim kuruluna rapor sunar.

Ay	Ocak	Şubat	Mart	Nisan	Mayıs	Haziran	Temmuz	Ağustos	Eylül	Ekim	Kasım	Aralık
Katılan Üye Sayısı	9	10	10	11	11	8	9	10	11	12	12	12

Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

Değerli Ortaklarımız,

Küresel ekonominin gündemi 2021 yılında da 2020 yılında olduğu gibi Kovid-19 ve varyantlarının ekonomi üzerindeki etkileri olmuştur. Bölgesel farklılıklara rağmen aşılamanın hızlanması küresel ekonomideki toparlanma sürecini desteklemiş, ekonomik beklentilere olumlu yansımasıdır. Gelişmiş ülkelerdeki aşılama oranlarının yüksekliğine rağmen gelişmekte olan ülkelerdeki düşük seviyeler yeni varyantların oluşmasına ve yayılmasına sebep olmuştur.

Ülkelerin aşılama süreci ile yeniden açılması, 2020 yılında sert bir şekilde duran iktisadi faaliyetin 2021 yılında güçlü bir küresel talep oluşturması, pandemi döneminde alınan küresel mali desteklerin sürmesi ile 2021 yılında dünya ekonomisinde güçlü bir toparlanma oluşmuş ve varlık fiyatlarında önemli değişiklikler görülmüştür. Artan enerji, gıda, tarım ve emtia fiyatları, tedarik zincirlerinde henüz tam olarak çözülemeyen sorunlar, yükselen nakliye masrafları, hammadde temini konusundaki sıkıntılar ve tüm dünyada izlenen genişlemeci politikalar sonucunda ortaya çıkan yüksek enflasyon oranları 2021 yılında tüm dünyayı etkisi altında tutmuştur. 2021 yılındaki güçlü toparlanmanın ardından Kovid-19 varyantlarının yol açtığı yeni tehditler ile birlikte enflasyon, borç ve gelir eşitsizliğindeki artışlar, gelişmiş ve gelişmekte olan ekonomilerdeki toparlanmayı tehlikeye atarak küresel ekonominin belirgin bir yavaşlama sürecine girmesine neden olabilecektir. ABD başta olmak üzere gelişmiş ülkelerde enflasyonu önceleyen politika seçenekleri, küresel ekonomik büyümenin 2023 yılı sonuna kadar yavaşlamaya devam edeceği beklentisini oluşturmaktadır.

Küresel para politikaları gelişmeleri ve gelişmekte olan ülke varlıklarına yönelik risk iştahındaki oynaklıklar 2022 yılı için risk unsurları arasında ön plana çıkmaktadır. Önümüzdeki dönemde, Kovid-19 ve varyantlarının oluşturduğu riskler, azalan mali ve parasal teşvikler, devam eden tedarik sorunları, çapalanamayan enflasyonist beklentiler ve finansal stres, iklim değişikliği ve emtia fiyatlarındaki artış, yüksek borçluluk oranları ve gelir dağılımında bozulma küresel ekonomideki temel risk kaynakları olarak görülmektedir.

Ülkemiz ekonomisi, salgın önlemleri ile birlikte yaşanan daralmaya rağmen salgın süresince sunulan parasal ve mali desteklerin devam eden etkisi, dış talebin desteği ve hizmet sektörlerindeki canlanma ile yılın 3'üncü çeyreğinde geçen

yılın aynı dönemine göre yüzde 7,4 büyüme kaydetmiştir. Emtia fiyatlarının ithalat kanalından olumsuz etkisine rağmen turizm gelirlerindeki artışın da katkısıyla cari işlemler açığı belirgin bir gerileme eğilimi göstermiştir. Bu süreçte 2021 yılı ihracatı geçen yıla kıyasla yüzde 32,9 artışla 225,4 milyar dolar olan rekor seviyelere ulaşmıştır. Önümüzdeki dönemlerde de, büyüme sürecini sürdürülebilir kılaacak politikalarla, üretim ve teknolojik alt yapıyı güçlendirecek adımlarla ekonomik aktivitedeki güçlenmenin sürdürülmesi beklenmektedir.

Ülkemizin sermaye ve finans piyasalarına teminat ve risk yönetimi, takas ve merkezi karşı taraf gibi önemli hizmetleri sunan ve bu kapsamda nitelikli merkezi karşı taraf kuruluşu, ödeme sistemi, banka ve Ar-Ge merkezi gibi özellikleri bünyesinde barındıran Takasbank, 2021 yılı pandemi döneminde de ülkemiz para ve sermaye piyasalarına sunmuş olduğu hizmetlere etkin bir şekilde devam etmiş, finansal piyasalarımızın gelişiminin istikrarlı ve sürdürülebilir bir yapıya kavuşturulmasına katkı sağlamayı sürdürmüştü ve önceki yıllarda olduğu gibi piyasaların derinleşmesi ve finansal risklerin yönetimi konusundaki çalışmalara odaklanmıştır. Güçlü finansal yapı altında, hizmet kalitesini artırmak ve Borsa İstanbul Grubunun önemli bir bileşeni olarak piyasaların derinleşmesi ve gelişmesine katkı sağlamak başta olmak üzere stratejik hedeflerimize uygun projeler hayata geçirilmiştir.

Başta merkezi karşı taraf hizmeti olmak üzere piyasalara yönelik sunulan hizmetlerin geliştirilmesi ve çeşitlendirilmesi yönündeki proje ve girişimlerimiz, sektörün talepleri doğrultusunda ve ülkemiz ihtiyaçları dikkate alınarak yürütülmektedir. Bilgi işlem kaynaklı operasyonel risklerin yönetilmesi ve Takasbank hizmetlerinin hızlı, etkin ve kesintisiz bir şekilde sunulmaya devam edilebilmesi için teknolojik alt yapımızın güçlendirilmesine yönelik çalışmalar, bu dönemde de sürdürülmüştür.

Emeklilik yatırım fonu paylarının, fon kurucusu emeklilik şirketi tarafından diğer emeklilik şirketleri katılımcılarına satılmasına, geri alınmasına imkân sağlayan ve Takasbank tarafından işletilen elektronik bir platform olan Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu (BEFAS), 01/07/2021 itibarı ile uygulamaya alınmıştır.

01/09/2021 tarihi itibarıyla 4734 sayılı Kamu İhale Kanunu kapsamında düzenlenen geçici teminat mektuplarının idareler adına elektronik ortamda ve tam otomasyona dayalı bir şekilde

Kamu İhale Kurumu tarafından işletilen Elektronik Kamu Alımları Platformu ve Kredi Kayıt Bürosu tarafından işletilen Elektronik Teminat Mektubu Platformu ile entegre çalışan "Takasbank Kamu Teminat Yönetim Platformu" üzerinden de kabulüne başlanmıştır.

Enerji Piyasaları İşletme A.Ş. (EPIAŞ) bünyesinde 01/10/2021 tarihi itibarıyla Vadeli Doğal Gaz Piyasasının faaliyete geçmesiyle birlikte Takasbank, ilgili piyasada teminat mekanizmasının işletilmesi ve ödemelerin zamanında ve doğru bir şekilde gerçekleştirilerek, piyasadaki nakit akışının sürekli bir şekilde sağlanması amacıyla yönelik olarak piyasa işletmecisi EPIAŞ ile piyasa katılımcıları tarafından kullanılacak olan merkezi uzlaştırma bankası olarak hizmet vermeye başlamıştır.

Sermaye piyasalarına ve ülkemiz finans sektörüne yenilikçi çözümler sunarak güçlü bir operasyon ve teknolojik alt yapıya sahip olma amacını taşıyan ve Nisan 2017'den bu yana Ar-Ge Merkezi olan Bankamızın bu kapsamdaki projelerinden 12 tanesi 2021 içerisinde tamamlanmış olup 10 adet projemiz ise halen devam etmektedir.

Stratejik bakış açısı ve etkin yönetim politikaları ile Takasbank, 2021 yılını büyüme ve kârlılık bakımından başarılı bir şekilde tamamlamıştır. Vergi öncesi kârımız 1.178 milyon TL, net kârımız 891 milyon TL olarak gerçekleşmiş, aktif büyüklüğümüz 45 milyar TL'ye, özkaynaklarımız ise 3,2 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Ülkemizin ve tüm dünyanın salgın hastalık ve yarattığı olumsuz ekonomik etkilerle mücadele ettiği bu dönem dahil olmak üzere, risklere karşı hazırlıklı oluşumuz ve teknik yeterliliğimiz sayesinde iş sürekliliğimiz korunacak, Borsa İstanbul Grup şirketleriyle uyum içerisinde yeni ürün ve hizmetler geliştirilmeye devam edilecektir. Türk sermaye piyasalarının gelişimi açısından önemli bir finansal alt yapı kuruluşu olan Bankamız, siz değerli pay sahiplerimizin desteğiyle bu başarısını önümüzdeki yıllarda da sürdürmeye devam edecektir.

Sayın Pay Sahiplerimiz,

2021 yılı çalışmalarımızı gösteren Bilanço ve Kar/Zarar hesaplarının yer aldığı Faaliyet Raporumuzu bilgilerinize sunarken, destekleri dolayısıyla başta sermaye piyasalarımızın değerli yöneticileri ile çalışanlarımıza, Bankamıza güvenini esirgemeyen ve Genel Kurulumuzu onurlandıran siz değerli pay sahiplerimize ve temsilcilerine saygılarımızı sunarız.

Saygılarımızla,

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

Yönetim Kurulu adına;

Avşar R. SUNGURLU
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

Mahmut KAYACIK
Yönetim Kurulu Başkanı

İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Sürdürülebilir büyümeye odaklı, çağdaş kurum kültürünü muhafaza etmeye ve personel motivasyonunu artırmaya yönelik uygulamaları sürdürmeye 2021 yılında da devam edilmiştir.

Takasbank'ın faaliyet çeşitliliğinin ve yoğunluğunun giderek artmasına paralel olarak çalışan sayısı 2021 yılı sonunda 176 erkek ve 121 kadın olmak üzere 297 çalışan bulunmaktadır. 2021 yıl sonu itibarıyla, Servis Yöneticisi, Direktör, Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür dâhil yönetim kadrosu 50 kişi olup Genel Müdür dâhil 9 adet Yönetim Kurulu Üyemiz bulunmaktadır.

Takasbank, önceki yıllarda olduğu gibi, 2021 yılında da verimli çalışmaları ödüllendirmenin yanında, ücret ve diğer mali hakları enflasyon oranının üzerinde artırma ve projelerin başarıyla gerçekleştirilmesi sonrası prim verilmesi gibi personelin motivasyonunu yüksek tutmayı amaçlayan çalışmalar gerçekleştirmiştir. Yıllık hedef ve yetkinlik değerlendirmesi sonucunda performans primi çalışanlara maaşlarının ortalama iki buçuk katı şeklinde verilmektedir. Performans Değerlendirme süreci sonucunda çalışanların gelişim alanları belirlenmesi ve eğitim programlarının hazırlanması çalışmaları yapılmaktadır. Kişisel Gelişim Eğitimleri, Yetkinlik Gelişim Eğitimleri, Teknik Eğitimler online ve yüz yüze olarak gerçekleştirilmiştir. Uzman kadrolarına Liderlik ve mentörlük eğitimleri, Yönetici kadrolarına ise yönetsel yönlerini güçlendirici gelişim programları birebir koçluk seansları verilmiştir. Yıl içerisinde, çalışanlar arasındaki ilişkileri geliştirmeye yönelik çeşitli organizasyonlar düzenlenmiş olup, önümüzdeki dönemlerde de bu tür uygulamalara devam edilecektir.

Sürdürülebilir büyüme vizyonu çerçevesinde insan kaynağını en önemli değeri olarak benimseyen Takasbank, misyon ve hedefleri ile uyumlu insan kaynakları stratejileri oluşturarak çalışanlarının gelişimini sağlamayı, etkin iletişimini ve memnuniyetini artırmayı amaçlamaktadır.

Bu kapsamda 2020 yılı içerisinde değişen yeni çalışma koşulları (pandemi) çerçevesinde esnek çalışma, uzaktan çalışma gibi yeni çalışma şekilleri hayata geçirilmiş 2021 yılında da bu çalışma modelinin devamlılığı sağlanmıştır.

Takasbank, işgücü ihtiyacının karşılanmasında objektif değerlendirme kriterleri kullanımı yaklaşımını sürdürmüştür. İşe alımlarda İnsan Kaynakları yetkinlik bazlı mülakat, bölüm yöneticileri ise Teknik mülakat süreçlerini yürütmektedir. Operasyonel birimlerinde görev yapmak üzere yıl içerisinde işe başlayan personele kurumu tanıttıcı oryantasyon eğitim programı uygulanmıştır.

Eğitim faaliyetleri, kurumsal hedeflerle uyumlu olarak diğer insan kaynakları uygulamalarını tamamlayıcı nitelikte sürdürülmüştür. Teknik, mesleki ve kişisel gelişim eğitimleri kapsamında her personele ortalama 16 saat eğitim verilmiştir. Yüksek lisans/doktora eğitimine devam eden çalışanlara eğitim izinleri kullanılmaya devam edilmiştir. Çalışanların %25'i doktora ve yüksek lisans, %68'i lisans mezunu, %7'si de üniversite öncesi olarak görev yapmaktadır.

6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu kapsamından doğan yükümlülükler, İnsan Kaynakları Bölümü bünyesinde yerine getirilmektedir. Yapılan çalışmalar ile yasal uyum gerekliliklerinin karşılanmasının yanı sıra, çalışanlar arasında iş sağlığı ve güvenliği kültürü oluşturularak çalışanlar süreçlere dâhil edilmiştir.

Ocak ayı içinde 2021 yılı Çalışan Memnuniyet Anketi gerçekleştirilmiş ve anket sonuçlarına göre çalışma hayatına, süreçlere ve işleyişe yönelik geri bildirimler alınmıştır. Çalışma ortamının iyileştirilmesine ve motivasyonun artırılmasına yönelik düzenlemeler ile kurumsal kültürün geliştirilmesi için aksiyon geliştirmek amacıyla değerlendirmelere başlanmış olup aksiyon planı çalışanlar ile paylaşılmıştır.

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

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

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	-	-	84,877	11,228,460	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	530,928	15,248,700		
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	8,766		70,007	16,101	111,353	-

Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmetleri Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler:

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik kapsamında 2021 yılında;

- Borsa İstanbul A.Ş.'den Borsa Veri Merkezi için sunucu barındırma hizmeti,
- Türk Telekomünikasyon A.Ş.'den, Takasbank yedek veri merkezi donanımlarının barındırılması ve destek hizmeti,
- Fineksus Bilişim Çözümleri Tic. A.Ş.'den,
 - o SWIFT sunucusu için alt yapı, bağlantı, bakım ve 7/24 e-posta ve telefon desteği hizmeti,
 - o Yaptırım listesi (AML-Anti Money Laundering, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi) sorgulama yazılımı ve bu yazılıma ilişkin bakım hizmeti,
 - o SWIFT sisteminde kullanılan mesaj formatının ISO 20022 standartlarına uygun olan formata çevrimini gerçekleştiren yazılım (PayGate Converter) ve bu yazılıma ilişkin bakım hizmeti,
- BIS Çözüm Bilgisayar ve Entegrasyon Hiz. ve Tic. A.Ş.'den, TCMB Kullanıcı Arayüz Sistemi yazılım, güncelleme, bakım ve teknik destek hizmeti (30.03.2021 tarihine kadar alınmıştır.)

alınmıştır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI	89
BÖLÜM I – PAY SAHİPLERİ	90
PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI	90
BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI	90
GENEL KURUL	90
OY HAKKI	91
AZLIK HAKLARI	91
KAR PAYI HAKKI	91
PAYLARIN DEVRİ	92
BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	92
KURUMSAL İNTERNET SİTESİ	92
FAALİYET RAPORU	92
MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN BANKA POLİTİKASI	92
BANKA İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI	92
MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER	93
ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK	93
BÖLÜM III – YÖNETİM KURULU	93
YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ	93
YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI	93
DENETİM KOMİTESİ	93
KREDİ KOMİTESİ	93
KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ	93
RİSK KOMİTESİ	93
ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ	93
YÖNETİM KURULUNUN YAPISI	94
YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ	94
YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER	94

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu (Kanun)'nun 36 ncı maddesinde, Kanun'un kurumsal yönetime ilişkin 17 nci maddesinin birinci ve ikinci fıkralarının, sermaye piyasası kurumları açısından da kıyasen uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Kanun'un geçici 8 inci maddesi uyarınca İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (Banka)'nin merkezi takas kuruluşu olması ve merkezi takas kuruluşlarının da Kanun'un 35 inci maddesinde sermaye piyasası kurumları arasında sayılması sebebiyle işbu Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ve 10.01.2019 tarih ve 2/49 sayılı kararı uyarınca karar ekinde yer alan rapor formatı esas alınarak hazırlanmıştır.

Banka, iyi bir kurumsal yönetimin sürdürülebilirlik için temel unsur olduğu görüşünden hareketle kurumsal yönetimin şeffaflık, adillik, sorumluluk ve hesap verebilirliğe dayalı dört prensibine uymayı kendisine ilke edinmiş olup bu kapsamda yönetim yapısının, süreçlerin ve politikalarının bu ilke dâhilinde tasarlanarak yürütülmesi amacıyla "Kurumsal Yönetim Komitesi" oluşturulmuş ve "Takasbank Kurumsal Yönetim İlkeleri Yönergesi" yürürlüğe alınmıştır.

Yukarıda belirtildiği üzere SPK tarafından, payları halka arz edilmiş olan ve arz edilmiş sayılan ortaklıkları kapsayacak biçimde yayımlanan Tebliğ'e sermaye piyasası kurumlarının kıyasen uyacağı hüküm altına alınırken, bu kurumların Tebliğ'de yer alan ilkelerden hangilerine uyma zorunluluklarının bulunduğu konusuna ilişkin SPK tarafından belirleme yapılmıyacağı kadar Banka'da "Takasbank Kurumsal Yönetim İlkeleri Yönergesi"nde belirlenen ilkelere uyum esas alınmıştır.

Saygılarımızla,

Murat ONUK
Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

Gülseren TOPUZ
Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Ek1 : SPK karar ekinde yer alan format kullanılarak hazırlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

BÖLÜM I – PAY SAHİPLERİ**PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI**

Pay sahipliğinin haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki güncel bilgi ve açıklamalar ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulmaktadır.

Bankamız yönetimi, yatırımcılar ile şeffaf ve sorumlu bir iletişim içerisinde olmayı hedefleyerek tüm pay sahiplerine eşit muamele etme ilkesini benimsemiştir. Bankada yatırımcılar ile ilişkileri yönetmek ve güçlendirmek adına, İnsan Kaynakları Bölümü, Mali Hizmetler ve Raporlama Bölümü ve Üye Hizmetleri ve Kurumsal İletişim Bölümü bulunmaktadır. İlgili birimlerin yöneticileri Komite ile sürekli iletişim halindedir.

İlgili birimler tarafından dönem içerisinde, yatırımcılar ile ilişkiler kapsamında;

- 1) Yatırımcılara ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasının sağlanması,
- 2) Banka ile ilgili kamuya açıklanmamış, gizli ve ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere, yatırımcıların ortaklık payları ile ilgili bilgi taleplerinin yanıtlanması,
- 3) Genel Kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer Banka içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasının sağlanması,
- 4) Genel Kurul toplantısında pay sahiplerinin yararlanabileceği, sona eren mali yıla ilişkin faaliyet raporunun hazırlanması,
- 5) Genel Kurul toplantısı oylama sonuçlarının kaydının tutulmasını ve sonuçlarla ilgili raporların yatırımcılara gönderiminin sağlanması,
- 6) Mevzuat ve Banka bilgilendirme politikasına göre, kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususun gözetilmesi ve izlenmesi,
- 7) Banka ile ilgili gelişmelerin ve dönem finansal verilerinin yatırımcılara zamanında duyurulması, Banka internet sitesinde yatırımcı ilişkileri bölümünün güncel tutulması,
- 8) Banka'nın kurumsal yönetim uygulamalarının geliştirilmesi yönünde çalışmaların yürütülerek Komite değerlendirmesine sunulması

faaliyetleri yürütülmüştür.

2021 yılı içerisinde Bankamızdaki paylarına ilişkin olarak pay sahiplerinden gelen bilgi talepleri ilgili birimlerce karşılanmıştır.

BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI

Banka yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmaktadır.

Bankamız; Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Bankacılık Kanunu (ilgili mevzuat) hükümleri çerçevesinde pay sahiplerine bilgi edinmeye ilişkin tanınan hakların pay sahiplerimize de sağlanması konusunda gerekli hassasiyeti göstermektedir. Bu kapsamda Banka'da Takasbank Bilgilendirme Politikası Hakkında Yönerge oluşturularak yürürlüğe alınmıştır. Yönergeye göre bilgi edinme hakkının kullanımında pay sahiplerimiz arasında herhangi bir ayırım yapılması söz konusu değildir. Bu amaçla Bankamız, pay sahiplerinin bilgi taleplerini karşılamak amacıyla gerekli iletişim kanallarını açık tutmaktadır.

Komite, bilgi alma ve inceleme hakkı dâhil olmak üzere pay sahipliğinden doğan haklarının korunması ve kullanılmasının kolaylaştırılmasında etkin rol oynar. Hakların kullanımını etkileyebilecek bilgi ve açıklamaların pay sahiplerinin kullanımına sunulmasının takibi, Komite'nin sorumluluğundadır.

Banka ile ilgili gelişmelerin belirtildiği genel mektuplar, finansal bilgiler ve haberler düzenli olarak Bankamızın kurumsal internet sitesi www.takasbank.com.tr adresinden yayımlanmaktadır. Ayrıca internet sitesinden erişim sağlanan 'Bilgi Toplumu Hizmetleri' bölümünde Türk Ticaret Kanunu'nun 1524 üncü maddesi uyarınca internet sitesinde ilan edilmesi zorunlu içerik güncel olarak yayınlanmaktadır.

GENEL KURUL

Genel Kurul katılım prosedürü ile davete ilişkin usul ve esaslar, Bankamız kurumsal internet sitesinin 'Hukuki Çerçeve' bölümünde yer alan "Genel Kurulun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge" dokümanı dâhilinde kamuoyu ile paylaşılmıştır.

Bankamızın Genel Kurul toplantıları ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yapılmaktadır. 2020 yılı faaliyet sonuçlarının değerlendirildiği Genel Kurul Toplantısı 29 Mart 2021 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Genel Kurul Toplantısı Borsa İstanbul A.Ş. Konferans Salonu Sarıyer İstanbul adresinde, pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açmayacak şekilde, pay sahipleri için mümkün olan minimum maliyetle gerçekleştirilmiştir.

Pay sahiplerimizin Genel Kurula katılmalarını teminen, toplantı gündemi, yeri ve tarihi, ilgili diğer bilgi ve belgelerin yer aldığı gerekli davetiye ve gündem kendilerine zamanında gönderilmiş; Türk Ticaret Kanunu ve toplantı gündeminin

Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 04/03/2021 tarih ve 10280 sayılı nüshasında, 04/03/2021 tarihli Dünya Gazetesi'nde, Banka internet sitesinde ve Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde ilan edilmek suretiyle, ayrıca pay sahiplerine 04/03/2020 tarihinde gönderilen iadeli taahhütlü mektuplarla süresi içerisinde yapılmıştır.

Olağan Genel Kurul toplantısına ilişkin olarak hazırlanan, 1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ait Bilanço ve Gelir tablosu ile Bağımsız Denetim Raporunun yer aldığı Bankamız 2021 Yılı Faaliyet Raporu ve "Genel Kurul Bilgilendirme Dokümanı" yasal süreler içerisinde pay sahipleri ile paylaşılmış ve kurumsal internet sitemizde yayınlanmıştır. Genel Kurul toplantı tarihinin ilanından itibaren pay sahiplerimizden gelen sorular Mali Hizmetler ve Raporlama Bölümü tarafından cevaplanmıştır. Genel Kurul toplantısında, gündemde yer alan konular tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılmış; pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkânı verilmiştir.

Olağan Genel Kurul toplantısında pay sahiplerimiz gündeme ilişkin taleplerini önergeler aracılığı ile toplantı başkanlığına iletilmişlerdir. Genel Kurul gündemine ilişkin olarak pay sahiplerimizce verilen önergeler Genel Kurulca oylanarak kabul edilmiştir. Genel Kurul toplantısında oylamalar açık ve el kaldırmak suretiyle yapılmış, Genel Kurula elektronik genel kurul sistemi üzerinden katılan ortaklarımız oylarını sistem aracılığı ile kullanmışlardır.

Genel Kurul tutanakları, isteyen pay sahiplerimize faks ve/veya e-posta yolu ile ulaştırılmış, kurumsal internet sitemizde ve Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmıştır. Genel Kurul toplantılarımıza; pay sahiplerimiz, Yönetim Kurulu üyelerimiz, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer, bağımsız denetim kuruluşu yetkilisi ve ilgili diğer kişiler katılmış; medya kuruluşları ise katılmamıştır.

Tablo 1 : Genel Kurul Toplantıları

Genel Kurul Toplantıları							
Genel Kurul Tarihi	Genel kurul gündemiyle ilgili olarak Bankaya iletilen ek açıklama talebi sayısı	Pay sahiplerinin genel kurula katılım oranı	Doğrudan temsil edilen payların oranı	Vekaleten temsil edilen payların oranı	Bankanın kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oyları da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı	Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yöneltilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	Genel kurul toplantı tutanağının ilişkili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası
29.03.2021	-	97,87%	-	97,87%	Hakkımızda/Kurumsal/Bilgi Toplum Hizmetleri	Hakkımızda/Kurumsal/Bilgi Toplum Hizmetleri	7. madde
					Hakkımızda Bölümü/Yatırımcı İlişkileri/ Yatırımcı İlişkileri	Hakkımızda Bölümü/Yatırımcı İlişkileri/Yatırımcı İlişkileri	

OY HAKKI

Bankamız pay sahipleri, Borsa İstanbul A.Ş. ile banka ve aracı kurumlardan oluşmaktadır. Pay sahipleri, oy haklarını payların toplam itibari değeriyle orantılı olarak kullanır. Her pay bir oy hakkına sahiptir. Herhangi bir pay grubuna oy hakkında tanınmış bir imtiyaz bulunmamaktadır.

AZLIK HAKLARI

Borsa İstanbul A.Ş. hariç her bir ortağın payı doğrudan ve dolaylı olarak Banka sermayesinin %5'ini geçmemektedir. 2021 yılsonu itibarıyla; Banka sermayesinin %64,18'i Borsa İstanbul A.Ş.'ye, %17,04'ü 11 adet bankaya, %18,78'i ise 27 adet aracı kuruma aittir. Takasbank sermayesinde sahip olduğu %64.18 pay ile ana ortak durumunda olan Borsa İstanbul A.Ş.'nin sermayesinin %10'unu temsil eden payların, Türkiye Varlık Fonu tarafından 30/11/2020 tarihinde QH Oil Investments LLC'ye satışı neticesinde, Türkiye Varlık Fonu'nun Takasbank sermayesindeki dolaylı pay sahipliği %60.47'den %54.05'e inmiştir. Banka esas sözleşmesinde azlık haklarının kullanılmasına veya birikimli oy kullanılmasına ilişkin özel bir hüküm yer almamaktadır. Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) hâkim ve bağlı şirkete ilişkin 195 inci maddesinde yer alan tanımlar çerçevesinde mevcut durum itibarıyla şirketler topluluğunda Borsa İstanbul A.Ş. hâkim şirket, Bankamız ve MKK ise bağlı şirket olarak değerlendirilmektedir. Bankamız, Borsa İstanbul A.Ş. sermayesinde 634,851 TL nominal paya sahip olmakla birlikte TTK'nın 389 uncu maddesi gereğince Borsa İstanbul A.Ş. Genel Kurul'unda oy kullanmamaktadır.

KAR PAYI HAKKI

Bankamız kâr payı dağıtımları, Genel Kurul toplantılarında alınan kararlar ile gerçekleştirilmektedir. Yönetim Kurulu tarafından belirlenen Kâr Dağıtım Politikası çerçevesinde

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

hazırlanan öneriler Genel Kurul gündemine arz edilmekte olup Kâr Dağıtım Politikası kurumsal internet sitesinde yayınlanmamaktadır.

Kâr payı dağıtımında paylar arasında herhangi bir imtiyaz öngörülmemiştir. Her pay sahibi, ortaklık payıyla orantılı kâr payı alma hakkına sahiptir. 2021 yılında, 2020 yılı kârından 216 milyon TL pay sahiplerimize kâr payı dağıtımı yapılmıştır.

PAYLARIN DEVRİ

Payların devredilmesini zorlaştırıcı kısıtlama kısmen bulunmaktadır. Esas Sözleşmede belirtilen kurumlar arasında devredilebilir. Borsa İstanbul A.Ş. hariç hiçbir ortağın Banka sermayesindeki payı %5'i geçmemektedir.

Banka esas sözleşmesi gereği paylar sermaye piyasası mevzuatına aykırı olmamak kaydıyla ve Türk Ticaret Kanunu'nun 493 üncü maddesi çerçevesinde sadece; Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca kurulan borsalar ve üyeleri ile yatırım kuruluşları, kolektif yatırım kuruluşları, portföy yönetim şirketleri, ipotek finansmanı kuruluşları, merkezi takas kuruluşları, merkezi saklama kuruluşları, pay senetleri organize piyasalarda işlem gören halka açık anonim ortaklıklar ve Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu uyarınca kurulan bireysel emeklilik şirketleri arasında devredilebilmektedir.

BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

KURUMSAL İNTERNET SİTESİ

Banka faaliyet raporu, kamuoyunun Banka faaliyetleri hakkında tam ve doğru bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda BDDK tarafından yayımlanan 'Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik' ile T.C. Ticaret Bakanlığı tarafından yayımlanan "Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik"e uyumlu olarak hazırlanmaktadır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 8 inci maddesi gereğince SPK tarafından belirlenen rapor formatı esas alınarak hazırlanan "Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı"na Faaliyet Raporu'nda yer verilmektedir. Banka internet sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak bulunmaktadır.

FAALİYET RAPORU

Banka faaliyet raporu, kamuoyunun Banka faaliyetleri hakkında tam ve doğru bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda BDDK tarafından yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun

Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile T.C. Ticaret Bakanlığı tarafından yayımlanan "Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik"e uyumlu olarak hazırlanmaktadır.

MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN BANKA POLİTİKASI

Menfaat Sahiplerinin hakları ile ilgili düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır. Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler Bankanın kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır. Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik ilkeler açısından uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur. Banka, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almaktadır.

Bankamız menfaat sahipleri ile sürekli iletişim halindedir. Menfaat sahiplerince Bankamıza iletilen talepler değerlendirilmekte ve çözüm önerileri geliştirilmektedir.

BANKA İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI

Bankamız çalışanlarımız için kritik rollerin belirlenmesi ve yedeklenmesi çalışması yapılmaktadır.

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

İşe alım politikamızın temelinin, ihtiyaç analizleri doğrultusunda, Banka değerleri ile kültürüne uygun, bilgi, beceri ve genel nitelikler açısından en uygun adayın uygun pozisyona yerleştirilmesi oluşturur.

İşe alım sürecinde mülakat, ölçme ve değerlendirme metodları (genel yetenek testi, kişilik envanteri) ve referans kontrol yöntemleri kullanılmaktadır.

İlgili pozisyonun yöneticileri ile yapılan mülakat ve ölçme değerlendirme sonrasında olumlu bulunan adaylara iş teklifi yapılmaktadır. Adaya yerleştirme süreci ile ilgili bilgi verip, evraklarını teslim etme ve işe başlama süreçlerinde de destek verilmektedir.

Tüm aday başvuruları Banka aday havuzunda saklanır ve görüşme yapılan adaylara görüşme sonucuna dair geri dönüş yapılır.

Kurumsal internet sitesinde ayrımcılık ve kötü muameleyi önlemeye yönelik önlemleri içeren insan kaynakları

politikasının yer aldığı bölüm Banka web sitesi Hakkımızda/ İnsan Kaynakları/İnsan Kaynakları Uygulamaları kısmında yayımlanmaktadır.

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

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

MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER

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

ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK

Yönetim Kurulu Etik İlkelerle İlişkin Politikayı belirleyerek Bankanın kurumsal internet sitesinde yayımlamıştır. Banka sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler alınmıştır.

BÖLÜM III – YÖNETİM KURULU

YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ

Yönetim Kurulu, yönetim stratejisinin ve risklerin Bankanın uzun vadeli çıkarlarını tehdit etmemesini ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlamaktadır.

Toplantı gündem ve tutanakları, Yönetim Kurulunun Bankanın stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakları belirlediğini ve yönetim performansının denetlendiğini ortaya koymaktadır.

YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI

En son Yönetim Kurulu performans değerlendirmesi bulunmamakla birlikte Yönetim Kurulu 29 Mart 2021 tarihli Genel Kurulda Yönetim Kurulu ibra edilmiştir. Banka esas sözleşmesinde yer alan hüküm gereği bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerinden en az birinin kadın üye olması zorunludur. Banka, Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile Bankaya karşı sebep olacakları zarara ilişkin olarak sermayenin yaklaşık %20'sini kapsayan bir yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.

Banka Yönetim Kurulu aşağıda adı soyadı belirtilen kişilerden oluşmaktadır.

Mahmut KAYACIK Yönetim Kurulu Başkanı
Korkmaz ERGUN Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Avşar R. SUNGURLU Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür
Bekir BAYRAKDAR Yönetim Kurulu Üyesi
Gülseren TOPUZ Yönetim Kurulu Üyesi
Münevver ÇETİN Yönetim Kurulu Üyesi
Murat ONUK Yönetim Kurulu Üyesi
Murat TACİR Yönetim Kurulu Üyesi
Yusuf KARALOĞLU Yönetim Kurulu Üyesi

Görev dağılımı ile kendisine yetki devredilen Yönetim Kurulu üyelerinin adları ve söz konusu yetkilerin içeriği aşağıda belirtilmektedir.

DENETİM KOMİTESİ

Münevver ÇETİN - Denetim Komitesi Başkanı
Murat TACİR - Denetim Komitesi Üyesi

KREDİ KOMİTESİ

Avşar R. SUNGURLU - Kredi Komitesi Başkanı
Murat ONUK - Kredi Komitesi Asil Üyesi
Gülseren TOPUZ - Kredi Komitesi Asil Üyesi
Bekir BAYRAKDAR - Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Yusuf KARALOĞLU - Kredi Komitesi Yedek Üyesi

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Gülseren TOPUZ - Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Murat ONUK - Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

RİSK KOMİTESİ

Murat TACİR - Risk Komitesi Başkanı
Münevver ÇETİN - Risk Komitesi Üyesi

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

Bekir BAYRAKDAR - Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Yusuf KARALOĞLU - Ücretlendirme Komitesi Üyesi

İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından Denetim Komitesine veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı 9'dur.

Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bilgiler, Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin işleyişine ilişkin değerlendirmeleri ve hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler, Faaliyet raporunun 110. sayfada belirtilmiştir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

YÖNETİM KURULUNUN YAPISI

Yönetim Kurulu'nun yapısı aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Tablo 2 : Yönetim Kurulunun Yapısı

Yönetim Kurulunun Yapısı

Yönetim Kurulu Üyesinin Adı/ Soyadı	İcrada Görevli Olup Olmadığı	Bağımsız Üye Olup Olmadığı	Yönetim Kuruluna İlk Seçilme Tarihi	Bağımsızlık Beyanının Yer Aldığı KAP Duyurusunun Bağlantısı	Bağımsız Üyenin Aday Gösterme Komitesi Tarafından Değerlendirilip Değerlendirilmediği	Bağımsızlığını Kaybeden Üye Olup Olmadığı	Denetim, Muhasebe ve/ veya Finans Alanında En Az 5 Yıllık Deneyime Sahip Olup Olmadığı
Mahmut KAYACIK	Hayır	Hayır	31.03.2016	-	Hayır	Yok	Evet
Korkmaz ERGUN	Hayır	Hayır	19.03.2021	-	Hayır	Yok	Evet
Avşar R. SUNGURLU	Evet	Hayır	29.03.2021	-	Hayır	Yok	Evet
Bekir BAYRAKDAR	Hayır	Evet	19.04.2019	-	Hayır	Yok	Evet
Gülseren TOPUZ	Hayır	Evet	09.06.2017	-	Hayır	Yok	Evet
Münevver ÇETİN	Hayır	Evet	09.06.2017	-	Hayır	Yok	Evet
Murat ONUK	Hayır	Hayır	29.03.2021	-	Hayır	Yok	Evet
Murat TACİR	Hayır	Hayır	29.03.2021	-	Hayır	Yok	Evet
Yusuf KARALOĞLU	Hayır	Evet	21.04.20220	-	Hayır	Yok	Evet

YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ

Yönetim Kurulu Toplantı usulü Banka Esas Sözleşmesinde belirlenmiştir. Toplantıya katılmayan ancak görüşlerini yazılı olarak Yönetim Kurulu'na bildiren Yönetim Kurulu Üyesi bulunmamaktadır. Yönetim kurulu çalışma esasları uyarınca, bilgi ve belgelerin toplantıdan 5 gün önce üyelere sunulmaktadır. Kurumsal internet sitesinde Yönetim Kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağına belirlendiği Banka içi düzenlemeler konusuyula ilgili olarak e-YKS kurulum çalışmaları tamamlanmış ve 28 Nisan 2020 tarihinde elektronik ortamdaki ilk toplantı yapılmıştır.

YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER

Faaliyet raporunda Yönetim Kurulu komitelerine ilişkin hususların yer aldığı bilgiler "Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik Uyarınca Risk Yönetim Sistemleri Çerçevesinde Yönetim Kuruluna Bağlı Olan veya

Yönetim Kuruluna Yardımcı Olmak Üzere Kurulmuş Olan Komitelerin Faaliyetleri, Komite Üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan Toplantılara Katılımları ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyelerin Ad ve Soyadları ile Asli Görevleri Hakkında Bilgiler" başlığı altında 81 ve 83. sayfalarda belirtilmiştir.

Denetim Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgiler, faaliyet raporunun Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin işleyişine ilişkin değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler bölümünde 108. sayfada yer almıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgilerin yer aldığı Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu Banka internet sitesinde Hakkımızda/Yatırımcı ilişkileri bölümünde yayımlanmaktadır. Ayrıca faaliyet raporunun 88 – 107 arasındaki sayfalarda ilgili rapora yer verilmiştir.

Tablo 3 : Yönetim Kurulu Komiteleri

Yönetim Kurulu Komiteleri

Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	İcrada Görevli Olmayan Yöneticilerin Oranı	Komitelerde Bağımsız Üyelerin Oranı	Komitenin Gerçekleştiği Fiziki Toplantı Sayısı	Komitenin Faaliyetleri Hakkında Yönetim Kuruluna Sunduğu Rapor Sayısı
Denetim Komitesi		100%	50%	12	11
Kredi Komitesi		80%	25%	3	3
Kurumsal Yönetim Komitesi		100%	50%	2	2
Risk Komitesi		100%	50%	2	4
Ücretlendirme Komitesi		100%	0%	3	3

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Yönetim kurulu yapısı ve oluşumu/Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan mali haklar, verilen ödenekleri yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgilere faaliyet raporunun 80. sayfasında yer verilmiştir.

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

Yönetim kurulu ve üst düzey yönetimize sağlanan araç tahsisi, sigorta gibi diğer haklar Takasbank İnsan Kaynakları Yönergesi ve bağlı prosedürler, seyahatlere ilişkin ödenecek harcırahlar ve giderler ise Bankamız Yolluk Yönergesi çerçevesinde belirlenmektedir. 2021 yılı içerisinde herhangi bir yönetim kurulu üyemiz ve üst düzey yöneticimiz ile borç alacak ve kefalet ilişkisi içine girilmemiştir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
1. PAY SAHİPLERİ						
1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması						
1.1.2-Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulmaktadır.	X					
1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı						
1.2.1- Şirket yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmaktadır.	X					
1.3. Genel Kurul						
1.3.2- Şirket, Genel Kurul gündeminin açık şekilde ifade edilmesini ve her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasını temin etmiştir.	X					
1.3.7- imtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı olan kişiler, kendileri adına ortaklığın faaliyet konusu kapsamında yaptıkları işlemler hakkında Genel Kurulda bilgi verilmesini teminen gündeme eklenmek üzere yönetim kurulunu bilgilendirmiştir.					X	
1.3.8- Gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişileri, finansal tabloları hazırlamada sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler genel kurul toplantısında hazır bulunmuştur.	X					
1.3.10- Genel Kurul gündeminde, tüm bağışların ve yardımların tutarları ve bunlardan yararlananlara ayrı bir maddede yer verilmiştir.	X					
1.3.11- Genel Kurul toplantısında söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dahil kamuya açık olarak yapılmıştır.						Menfaat sahipleri katılabilir. Medya kuruluşları Genel Kurul toplantısına çağırılmamaktadır.
1.4. Oy Hakları						
1.4.1- Pay sahiplerinin oy haklarını kullanmalarını zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama ve uygulama bulunmamaktadır.	X					
1.4.2- Şirketin imtiyazlı oy hakkına sahip payı bulunmamaktadır.	X					

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
1. PAY SAHİPLERİ						
1.4.3- Şirket beraberinde hakimiyet ilişkisini de getiren karşılıklı iştirak ilişkisi içerisinde bulunduğu herhangi bir ortaklığın Genel Kurulu'nda oy haklarını kullanmamıştır.	X					
1.5. Azlık Hakları						
1.5.1- Şirket azlık haklarının kullanılmasına azami özen göstermiştir.	X					
1.5.2- Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınmış ve azlık haklarının kapsamı esas sözleşmede düzenlenerek genişletilmiştir.		X				
1.6. Kar Payı Hakkı						
1.6.1 - Genel kurul tarafından onaylanan kar dağıtım politikası ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.	X					
1.6.2 - Kar dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği karın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkân verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir.	X					
1.6.3- Kâr dağıtmama nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şekli ilgili gündem maddesinde belirtilmiştir.					X	
1.6.4 - Yönetim Kurulu, kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile ortaklık menfaati arasında denge sağlanıp sağlanmadığını gözden geçirmiştir.	X					
1.7. PAYLARIN DEVRİ						
1.7.1-Payların devredilmesini zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.		X				

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evete	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK						
2.1. Kurumsal İnternet Sitesi						
2.1.1.-Şirketin kurumsal internet sitesi, 2.1.1 numaralı kurumsal yönetim ilkesinde yer alan tüm öğeleri içermektedir.	X					
2.1.2-Pay sahipliği yapısı(çıkarılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahiplerinin adları, imtiyazları, pay adedi ve oranı)kurumsal internet sitesinde en az 6 ayda bir güncellenmektedir.						Borsa İstanbul hariç hiçbir ortağın sermayedeki payı %5'i geçemez.
2.1.4-Şirketin kurumsal internet sitesindeki bilgiler Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak şekilde ihtiyaca göre seçilen yabancı dillerde de hazırlanmıştır.	X					
2.2. Faaliyet Raporu						
2.2.1-Yönetim Kurulu, yıllık faaliyet raporunun şirket faaliyetlerini tam ve doğru şekilde yansıtmalarını temin etmektedir.	X					
2.2.2-Yıllık faaliyet raporu, 2.2.2 numaralı ilkede yer alan tüm unsurları içermektedir.	X					
3. MENFAAT SAHİPLERİ						
3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası						
3.1.1-Menfaat Sahiplerinin hakları ile ilgili düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.	X					
3.1.3-Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır.	X					
3.1.4 - Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.	X					
3.1.5-Şirket, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almaktadır.	X					
3.2. Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi						
3.2.1- Çalışanların yönetime katılımı, esas sözleşme veya şirket içi yönetmeliklerle düzenlenmiştir.	X					
3.2.2-Menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşlerini almak üzere anket / konsültasyon gibi yöntemler uygulanmıştır.	X					
3.3. Şirketin İnsan Kaynakları Politikası						
3.3.1-Şirket fırsat eşitliği sağlayan bir istihdam politikası ve tüm kilit yönetici pozisyonları için bir halefiyet planlaması benimsemiştir.	X					
3.3.2- Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir.	X					
3.3.3-Şirketin bir İnsan Kaynakları Gelişim Politikası bulunmaktadır ve bu kapsamda çalışanlar için eğitimler düzenlemektedir.	X					

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
3.3.4-Şirketin finansal durumu, ücretlendirme, kariyer planlaması, eğitim ve sağlık gibi konularda çalışanların bilgilendirilmesine yönelik toplantılar düzenlenmiştir.	X					
3.3.5 - Çalışanları etkileyebilecek kararlar kendilerine ve çalışan temsilcilerine bildirilmiştir. Bu konularda ilgili sendikaların da görüşü alınmıştır.						Sendika yoktur.
3.3.6 - Görev tanımları ve performans kriterleri tüm çalışan temsilcilerine bildirilmiştir. Bu konularda ilgili sendikaların da görüşü alınmıştır.						Sendika yoktur.
3.3.7 - Çalışanlar arasında ayrımcılık yapılmasını önlemek ve çalışanları şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal açıdan kötü muamelelere karşı korumaya yönelik prosedürler, eğitimler, farkındalığı artırma, hedefler, izleme, şikâyet mekanizmaları gibi önlemler alınmıştır.	X					
3.3.8- Şirket, dernek kurma özgürlüğünü ve toplu iş sözleşmesi hakkının etkin bir biçimde tanınmasını desteklemektedir.				X		
3.3.9 - Çalışanlar için güvenli bir çalışma ortamı sağlanmaktadır.	X					
3.4. Müşteriler Ve Tedarikçilerle İlişkiler						
3.4.1-Şirket, müşteri memnuniyetini ölçmüştür ve koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla faaliyet göstermiştir.	X					
3.4.2- Müşteri satın aldığı mal ve hizmete ilişkin taleplerinin işleme konulmasında gecikme olduğunda bu durum müşterilere bildirilmektedir.	X					
3.4.3-Şirket mal ve hizmetlerle ilgili kalite standartlarına bağlıdır.	X					
3.4.4-Şirket, müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki hassas bilgilerinin gizliliğini korumaya yönelik kontrollere sahiptir.	X					
3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk						
3.5.1-Yönetim Kurulu Etik Davranış Kuralları'nı belirleyerek şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlamıştır.	X					
3.5.2-Ortaklık, sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler almıştır.	X					
4.1. Yönetim Kurulunun İşlevi						
4.1.1-Yönetim Kurulu, strateji ve risklerin şirketin uzun vadeli çıkarlarını tehdit etmemesini ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlamaktadır.	X					

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
4.1.2-Toplantı gündem ve tutanakları, Yönetim Kurulunun şirketin stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakları belirlediğini ve yönetim performansının denetlendiğini ortaya koymaktadır.	X					
4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları						
4.2.1.-Yönetim Kurulu faaliyetlerini belgelendirmiş ve pay sahiplerinin bilgisine sunmuştur.	X					
4.2.2-Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve yetkileri yıllık faaliyet raporunda açıklanmıştır.	X					
4.2.3-Yönetim Kurulu, şirketin ölçeğine ve faaliyetlerinin karmaşıklığına uygun bir iç kontrol sistemi oluşturmuştur.	X					
4.2.4-İç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine dair bilgiler yıllık faaliyet raporunda verilmiştir.	X					
4.2.5-Yönetim Kurulu başkanı ve icra başkanı (genel müdür) görevleri birbirinden ayrılmış ve tanımlanmıştır.	X					
4.2.7-Yönetim Kurulu, yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesinin etkili bir şekilde çalışmasını sağlamakta ve şirket ile pay sahipleri arasındaki anlaşmazlıkların giderilmesinde ve pay sahipleriyle iletişimde yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesiyle yakın işbirliği içinde çalışmıştır.	X					
4.2.8- Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zarara ilişkin olarak Şirket, sermayenin %25'ini aşan bir bedelle yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.	X					
4.3. Yönetim Kurulunun Yapısı						
4.3.9- Şirket Yönetim Kurulunda, kadın üye oranı asgari %25'lik bir hedef belirleyerek bu amaca ulaşmak için politika oluşturmuştur. Yönetim Kurulu yapısı yıllık olarak gözden geçirilmekte ve aday belirleme süreci bu politikaya uygun şekilde gerçekleştirilmektedir.		X				
4.3.10-Denetimden sorumlu komitenin üyelerinden en az birinin denetim/muhasebe ve finans konusunda 5 yıllık tecrübesi vardır.	X					
4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli						
4.4.1-Bütün Yönetim Kurulu üyeleri, Yönetim Kurulu toplantılarının çoğuna fiziksel katılım sağlamıştır.	X					
4.4.2-Yönetim Kurulu, gündemde yer alan konularla ilgili bilgi ve belgelerin toplantıdan önce tüm üyelere gönderilmesi için asgari bir süre tanımlamıştır.						Yönetim Kurulu toplantı usulü Esas Sözleşme'de belirlenmiştir.

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
4.4.3-Toplantıya katılmayan ancak görüşlerini yazılı olarak Yönetim Kuruluna bildiren üyenin görüşleri diğer üyelerin bilgisine sunulmuştur.			X			Toplantıya katılmayan ancak görüşlerini yazılı olarak bildiren Yönetim Kurulu üyesi bulunmamaktadır.
4.4.4-Yönetim Kurulunda her üyenin bir oy hakkı vardır.	X					
4.4.5-Yönetim Kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı şirket içi düzenlemeler ile yazılı hale getirilmiştir.						Yönetim Kurulu toplantı usulü Esas Sözleşme'de belirlenmiştir.
4.4.6-Yönetim Kurulu toplantı zaptı gündemdeki tüm maddelerin görüşüldüğünü ortaya koymakta ve karar zaptı muhalif görüşleri de içerecek şekilde hazırlanmaktadır.	X					
4.4.7-Yönetim Kurulu üyelerinin şirket dışında başka görevler alması sınırlandırılmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin şirket dışında aldığı görevler genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.			X			
4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler						
4.5.5-Her bir Yönetim Kurulu üyesi sadece bir komitede görev almaktadır.			X			
4.5.6- Komiteler, görüşlerini almayı gerekli gördüğü kişileri toplantılara davet etmiştir ve görüşlerini almıştır.	X					
4.5.7-Komitenin danışmanlık hizmeti aldığı kişi/ kuruluşun bağımsızlığı hakkında bilgiye yıllık faaliyet raporunda yer verilmiştir.			X			Komiteler danışmanlık hizmeti almamıştır.
4.5.8-Komite toplantılarının sonuçları hakkında rapor düzenlenerek Yönetim Kurulu üyelerine sunulmuştur.	X					
4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar						
4.6.1- Yönetim Kurulu, sorumluluklarını etkili bir şekilde yerine getirip getirmediğini değerlendirmek üzere Yönetim Kurulu performans değerlendirmesi gerçekleştirmiştir.						Yönetim Kurulu üyeleri Genel Kurul'da ibra edilmektedir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
4.6.4-Şirket, Yönetim Kurulu üyelerinden herhangi birisine veya idari sorumluluğu bulunan yöneticilerine kredi kullandırmamış, borç vermemiş veya ödünç verilen borcun süresini uzatmamış, şartları iyileştirmemiş, üçüncü şahıslar aracılığıyla kişisel bir kredi başlığı altında kredi kullandırmamış veya bunlar lehine kefalet gibi teminatlar vermemiştir.	X					
4.6.5-Yönetim Kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler yıllık faaliyet raporunda kişi bazında açıklanmıştır.			X			
1.PAY SAHİPLERİ						
1.1. PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI						
Yıl boyunca şirketin düzenlediği yatırımcı konferans ve toplantılarının sayısı					İlgisiz	
1.2. BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI						
Özel denetçi talebi sayısı					İlgisiz	
Genel kurul toplantısında kabul edilen özel denetçi talebi sayısı					İlgisiz	
1.3. GENEL KURUL						
İlke 1.3.1 (a-d) kapsamında talep edilen bilgilerin duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı					İlgisiz	
Genel kurul toplantısıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlamlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı					Yabancı ortak bulunmamaktadır.	
İlke 1.3.9 kapsamında, bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı veya katılanların oybirliği bulunmayan işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları					İlgisiz	
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 9 kapsamında gerçekleştirilen ilişkili taraf işlemleriyle ilgili KAP duyurularının bağlantıları					İlgisiz	
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 10 kapsamında gerçekleştirilen yaygın ve süreklilik arz eden işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları					İlgisiz	
Şirketin kurumsal internet sitesinde, bağış ve yardımlara ilişkin politikanın yer aldığı bölümün adı					Hakkımızda/Kurumsal/Takasbank Bağış Politikası	
Bağış ve yardımlara ilişkin politikanın kabul edildiği genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı					İlgisiz	
Esas sözleşmede menfaat sahiplerinin genel kurula katılımını düzenleyen madde numarası					Madde 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22	
Genel kurula katılan menfaat sahipleri hakkında bilgi					Genel kurula pay sahipleri, pay sahibi temsilcileri, çalışanlar (Üst yönetim tarafından belirlenir.), bağımsız denetçiler, BDDK ve SPK temsilcileri ile Yönetim Kurulu üyeleri katılır.	

1.4. OY HAKKI

Oy hakkında imtiyaz bulunup bulunmadığı	Hayır
Oyda imtiyaz bulunuyorsa, imtiyazlı pay sahipleri ve oy oranları	Hayır
En büyük pay sahibinin ortaklık oranı	Evet

1.5. AZLIK HAKLARI

Azlık haklarının, şirketin esas sözleşmesinde (içerik veya oran bakımından) genişletilip genişletilmediği	Hayır
Azlık hakları içerik ve oran bakımından genişletildi ise ilgili esas sözleşme maddesinin numarasını belirtiniz.	Hayır

1.6. KAR PAYI HAKKI

Kurumsal internet sitesinde kar dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı	Hakkımızda/Kurumsal/Takasbank Kar Dağıtım Politikası
Yönetim kurulunun genel kurula karar dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan karın kullanım şeklini belirten genel kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni	Genel kurul toplantı tutanağında ayrıntılar mevcuttur
Yönetim kurulunun genel kurula kararın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	İlgisiz

Genel Kurul Toplantıları (General Assembly Meetings)

Genel Kurul Tarihi	Genel kurul gündemiyle ilgili olarak şirkete iletilen ek açıklama talebi sayısı	Pay sahiplerinin genel kurula katılım oranı	Doğrudan temsil edilen payların oranı	Vekâleten temsil edilen payların oranı	Şirket'in kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oyları da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı	Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yöneltilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	Genel kurul toplantı tutanağının ilişkili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası
29.03.2021	-	97, 87%	-	97,87%	Hakkımızda/Kurumsal/ Bilgi Toplum Hizmetleri Hakkımızda Bölümü/ Yatırımcı İlişkileri/ Yatırımcı İlişkileri	Hakkımızda/Kurumsal/ Bilgi Toplum Hizmetler Hakkımızda Bölümü/ Yatırımcı İlişkileri/ Yatırımcı İlişkileri	7. madde

2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK**2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ**

Kurumsal internet sitesinde 2.1.1. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde talep edilen bilgilerin yer aldığı bölümlerin adları	Hakkımızda/Kurumsal/hukuki-cerceve hakkımızda/yatirimci-iliskileri/finansal-raporlar Hakkımızda/yatirimci-iliskileri/faaliyet-raporlari Hakkımızda/yatirimci-iliskileri/yatirimci-iliskileri Hakkımızda/kurumsal/takasbank-kar-dagitim-politikasi Hakkımızda/kurumsal/bilgi-guvenligi-politikasi Hakkımızda/kurumsal/is-surekliligi-politikasi Hakkımızda/kurumsal/kisisel-verilerin-korunmasi Hakkımızda/kurumsal/takasbank-bagis-politikasi https://e-sirket.mkk.com.tr/esir/Dashboard.jsp#/belge-goruntuleme/10258
Kurumsal internet sitesinde doğrudan veya dolaylı bir şekilde payların %5'inden fazlasına sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin listesinin yer aldığı bölüm	Borsa İstanbul hariç hiçbir ortak %5 pay sahipliğini geçmemektedir. Ortaklık yapısı Hakkımızda/Tanıtım/Sermaye Yapısı bölümünde belirtilmiştir.
Kurumsal internet sitesinde hazırlandığı diller	Türkçe - İngilizce

2.2. FAALİYET RAPORU

2.2.2. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde belirtilen bilgilerin faaliyet raporunda yer aldığı sayfa numaraları veya bölüm adları	
---	--

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

a) Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttükleri görevler ve üyelerin bağımsızlık beyanlarının yer aldığı sayfa numarası veya bölüm adı	Muaf
b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Sayfa 81 – 83
c) Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısı ve üyelerin toplantılara katılım durumu bilgisinin sayfa numarası veya bölüm adı	Sayfa 80
ç) Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Sayfa 16, 17
d) Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Sayfa 118
e) Şirketin yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi hizmet aldığı kurumlarla arasındaki çıkar çatışmaları ve bunları önlemek için alınan tedbirlere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Derecelendirme notu Fitch'ten alınmakta olup, çıkar çatışması yaratacak bir durum bulunmamaktadır. Çıkar çatışması politikası ile ilgili hususa sayfa 186'da ve Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nda bahsedilmiş olup, sayfa 116'de uluslararası derecelendirme kuruluşlarının Takasbank'a verdiği notlar başlığı altında Fitch Ratings'in Takasbank'a verdiği notlar mevcuttur.
f) Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Sayfa 16, 17
g) Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran şirket faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Sosyal Haklar ve Mesleki Eğitim sayfa 86'da bulunmaktadır. Çevresel sonuç doğuran şirket faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri bulunmamaktadır. 2022 yılı için konuya ilişkin çalışmalara başlanmıştır.
3. MENFAAT SAHİPLERİ	
3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI	
Kurumsal internet sitesinde tazminat politikasının yer aldığı bölümün adı	Bulunmamaktadır.
Çalışan haklarının ihlali nedeniyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı	Davalar bulunmaktadır.
İhbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin unvanı	İç Denetim Birimi, İnsan Kaynakları Bölümü, İç Kontrol ve Uyum Birimi Yöneticileri
Şirketin ihbar mekanizmasına erişim bilgileri	Telefon, faks, internet sitesi, e-mail, BDDK şikayet sistemi
3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ	
Kurumsal internet sitesinde, çalışanların yönetim organlarına katılımına ilişkin olan iç düzenlemelerin yer aldığı bölümün adı	Bulunmamaktadır.
Çalışanların temsil edildiği yönetim organları	Bulunmamaktadır.
3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI	
Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı geliştirilmesinde yönetim kurulunun rolü	Bankamız çalışanlarımız için kritik rollerin belirlenmesi ve yedeklenmesi çalışması yapılmaktadır.

Kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Hakkımızda/İnsan Kaynakları/ İnsan Kaynakları Politikamız İşe alım ve yerleştirme politikamızın temelini ihtiyaç analizlerimiz doğrultusunda, Banka değerleri ile kültürüne uygun, bilgi, beceri ve genel nitelikler açısından en uygun adayın uygun pozisyona yerleştirilmesi oluşturur. İşe alım sürecinde mülakat, ölçme ve değerlendirme metodları (genel yetenek testi, kişilik envanteri) ve referans kontrol yöntemleri kullanılmaktadır. İlgili açık pozisyonun yöneticileri ile yapılan mülakat ve ölçme değerlendirme süreci sonrasında olumlu bulunan adaylara iş teklifi yapılmaktadır. Adaya yerleştirme süreci ile ilgili bilgi verip, evraklarını teslim etme ve işe başlama aşamasında da destek verilmektedir. Tüm adayların başvuruları Banka aday havuzunda saklanır ve görüşme yapılan adaylara görüşme sonucuna ilişkin geri dönüş yapılır.
Pay edindirme planı bulunup bulunmadığı	Bulunmamaktadır.
Kurumsal internet sitesinde ayrımcılık ve kötü muameleyi önlemeye yönelik önlemleri içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Hakkımızda/İnsan Kaynakları/İnsan Kaynakları Uygulamaları Kalite ve müşteri odaklılık, analitik yaklaşım, ekip ruhu, sürekli gelişim, özverili çalışma, güven, tarafsızlık, iş etiği ve gizlilik ana değerlerimizi oluşturmaktadır.
İş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı sayısı	Bulunmamaktadır.
3.4. MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER	
3.4.1-Şirket, müşteri memnuniyetini ölçmüştür ve koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla faaliyet göstermiştir.	Evet
3.4.2- Müşteri satın aldığı mal ve hizmete ilişkin taleplerinin işleme konulmasında gecikme olduğunda bu durum müşterilere bildirilmektedir.	Evet
3.4.3-Şirket mal ve hizmetlerle ilgili kalite standartlarına bağlıdır.	Evet
3.4.4-Şirket, müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki hassas bilgilerinin gizliliğini korumaya yönelik kontrollere sahiptir.	Evet
3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK	
Kurumsal internet sitesinde etik kurallar politikasının yer aldığı bölümün adı	Hakkımızda/Kurumsal/Hukuki Çerçeve
Kurumsal internet sitesinde kurumsal sosyal sorumluluk raporunun yer aldığı bölümün adı. Kurumsal sosyal sorumluluk raporu yoksa, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında alınan önlemler	Hakkımızda/Yatırımcı İlişkileri/Faaliyet Raporları
İrtikap ve rüşvet de dahil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler	Banka içi Usulsüzlük ve Şüpheli İşlem Prosedürü, Etik İlkeler Politikası, Çıkar Çatışmasının Önlenmesi Politikası, Hediyeleşme Politikası

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

4. YÖNETİM KURULU-I**4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI**

En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	Genel Kurulda Yönetim Kurulu ibra edilmektedir.
Yönetim kurulu performans değerlendirmesinde bağımsız uzmanlardan yararlanılıp yararlanılmadığı	Hayır
Bütün yönetim kurulu üyelerinin ibra edilip edilmediği	Evet
Görev dağılımı ile kendisine yetki devredilen yönetim kurulu üyelerinin adları ve söz konusu yetkilerin içeriği	Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Risk Komitesi, Kredi Komitesi, Ücretlendirme Komitesi
İç kontrol birimi tarafından denetim kuruluna veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı	Sayfa 88
Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası	Sayfa: 108, Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
Yönetim kurulu başkanının adı	Mahmut KAYACIK
İcra başkanı / Genel Müdürün adı	Avşar R. SUNGURLU
Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/genel müdürün aynı kişi olmasına ilişkin gerekçenin belirtildiği KAP duyurusunun bağlantısı	İlgisiz
Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zararın, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta edildiğine ilişkin KAP duyurusunun bağlantısı	İlgisiz
Kurumsal internet sitesinde kadın yönetim kurulu üyelerinin oranını artırmaya yönelik çeşitlilik politikası hakkında bilgi verilen bölümün adı	Esas Sözleşmede yer alan hüküm gereği bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinden en az birinin kadın üye olması zorunludur. Hakkımızda/Kurumsal/Hukuki Çerçeve/Esas Sözleşme
Kadın üyelerin sayısı ve oranı	2 kişi - %22

4. YÖNETİM KURULU-II**4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ**

Raporlama döneminde fiziki olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı	18 adet. 28/04/2020 tarihindeki toplantı ve devamında olan diğer toplantılar e-YKS ile yapılmıştır.
Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı	100%
Yönetim kurulunun çalışmalarını kolaylaştırmak için elektronik bir portal kullanılıp kullanılmadığı	Evet
Yönetim kurulu çalışma esasları uyarınca, bilgi ve belgelerin toplantıdan kaç gün önce üyelere sunulduğu	5 Gün
Kurumsal internet sitesinde yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı belirlendiği şirket içi düzenlemeler hakkında bilginin yer aldığı bölümün adı	e-YKS Kurulumu tamamlanmış ve 28 Nisan 2020 tarihinde ilk elektronik toplantı yapılmıştır.
Üyelerin şirket dışında başka görevler almasını sınırlandıran politikada belirlenen üst sınır	Yok

4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER

Faaliyet raporunda yönetim kurulu komitelerine ilişkin bilgilerin yer aldığı sayfa numarası veya ilgili bölümün adı	Sayfa 81-82-83
Komite çalışma esaslarının duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	İlgisiz

Yönetim Kurulu Komiteleri-I

Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	Komite Üyelerinin Adı-Soyadı	Komite Başkanı Olup Olmadığı	Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı
Denetim Komitesi		Murat TACİR	Münevver ÇETİN	Tüm üyeler Yönetim Kurulu Üyesidir
Kurumsal Yönetim Komitesi		Murat ONUK	Gülseren TOPUZ	Tüm üyeler Yönetim Kurulu Üyesidir
Risk Komitesi		Münevver ÇETİN	Murat TACİR	Tüm üyeler Yönetim Kurulu Üyesidir
Kredi Komitesi		Murat ONUK Gülseren TOPUZ	Avşar R. SUNGURLU	Tüm üyeler Yönetim Kurulu Üyesidir
Ücretlendirme Komitesi		Yusuf KARALOĞLU	Bekir BAYRAKDAR	Tüm üyeler Yönetim Kurulu Üyesidir

4. YÖNETİM KURULU-III**4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER-II**

Faaliyet Raporu veya Kurumsal internet sitesinin, Denetim Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz.	Sayfa 81
Faaliyet Raporu veya Kurumsal internet sitesinin, Kurumsal Yönetim Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz.	Sayfa 81
Faaliyet Raporu veya Kurumsal internet sitesinin, Aday Gösterme Komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz.	İlgisiz
Faaliyet Raporu veya Kurumsal internet sitesinin, Riskin Erken Saptanması ve Yönetimi Komitesi faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz.	Sayfa 115
Faaliyet Raporu veya Kurumsal internet sitesinin Ücret Komitesi faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz.	Sayfa 82

4.6. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Faaliyet raporunun, operasyonel ve finansal performans hedeflerine ve bunlara ulaşıp ulaşılmadığına ilişkin bilginin verildiği sayfa numarası veya bölüm adı	Hayır
Kurumsal internet sitesinin, icrada görevli ve icrada görevli olmayan üyelere ilişkin ücretlendirme politikasının yer aldığı bölümünün adı	Hayır
Faaliyet raporunun, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin belirtildiği sayfa numarası veya bölüm adı	Sayfa 80, Bölüm Adı: Yönetim Kurulu Yapısı ve Oluşumu/ Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar, Verilen Ödenekleri Yolculuk, Konaklama ve Temsil Giderleri ile Ayni ve Nakdi İmkânlar, Sigortalar ve Benzeri Teminatların Toplam Tutarlarına İlişkin Bilgiler

FINANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

Denetim komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Denetim Komitesi Raporu

Sayı: 2022/DK/02

İstanbul, 10.01.2022

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin (Takasbank) iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi kapsamındaki faaliyetleri, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim ve Bankanın her seviyedeki personeli ile İç Denetim Birimi, İç Kontrol ve Uyum Birimi ve Risk Yönetimi Birimi tarafından, başta Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun olmak üzere tabi olunan diğer Banka dışı mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler çerçevesinde yürütülmektedir.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun bir şekilde idari bakımdan birbirlerinden bağımsız ve Denetim Komitemiz aracılığıyla Yönetim Kurulumuza bağlı olarak yapılandırılmış olan İç Denetim Birimi, İç Kontrol ve Uyum Birimi, Risk Yönetimi Birimi tarafından 2021 yılı içerisinde Komitemize sunulan dâhili mevzuat, iş akış ve görev tanım formları, risk değerlendirmeleri, yasal ve içsel risk ölçümleri ve tikel/tümel stres testleri ile risk izleme ve gözden geçirme çalışmaları, iç denetim planı, iç denetim ve inceleme raporları, bağımsız denetim şirketi hakkında hazırlanan raporlar, bağımsız denetim sonuçları, iç sistem birimlerine ait faaliyet raporları, iç kontrol ve uyum inceleme planı, mevzuat uyum değerlendirmeleri, destek hizmetleri risk yönetimi programı, risk analizi raporları ile teknik yeterlilik raporları ve ilgili diğer çalışmalar yapılan toplantılarda değerlendirilmiş ve Komitemizin aldığı kararlar ile ilgili çalışmalar Yönetim Kurulu'na sunulmuştur. İç sistem birimleri tarafından söz konusu çalışmalar hakkında ayrıca Üst Düzey Yönetime de bilgi verilerek, gerekli aksiyonların alınması sağlanmıştır.

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

- Faaliyet kolu yönetiminde, Bankanın her bir Birimi tarafından sunulan ürün ve hizmetlerden, kullanılan süreç, insan kaynağı ve sistemlerden kaynaklanan riskler tespit edilmekte ve Üst Düzey Yönetim bilgilendirilerek uygun aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

- Merkezi risk yönetimi fonksiyonu görev ve sorumlulukların ayrıştırılması ile süreç ve fonksiyonların onları icra eden operasyonel birimler dışında Risk Yönetimi Birimi ile İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından gözden geçirilmesi yoluyla sağlanmaktadır.
- Bağımsız gözden geçirme süreci, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesinin tüm yönleriyle değerlendirilmesinden oluşmakta ve İç Denetim Birimi tarafından icra edilmektedir.

Banka faaliyetlerinin yönetilebilir, kontrol edilebilir ve gelir-gider arasındaki dengeyi kuracak şekilde makul düzeyde risk alınarak sürdürülmesi Bankanın genel risk politikasını oluşturmaktadır. Bankanın risk kapasitesi, sermaye yeterliliği politikasına uygun olarak belirlenmektedir. Takasbank risklerini, tabi olunan tüm yasal düzenlemelerde yer alan asgari/azami sınırların üzerinde/altında ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış genel ve risk türü bazında belirlenen risk limitleri ve sinyal değerleri ile risk iştahlarının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetmektedir. Risk yönetimine ilişkin gerçekleştirilen faaliyetlerin sonuçları Bankanın stratejik karar alma süreçlerinde dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte, alınması ya da taşınması zorunlu olan risklerde; bu risklerin realize olması sonucunda oluşabilecek kayıp veya zararlar ile riskin sınırlandırılması, azaltılması ve kontrolü amacıyla katlanılacak maliyetler arasında optimum bir dengenin tesisi hedeflenmiştir.

Bankanın sunmayı planladığı yeni ürün ve hizmetler ile bilgi teknolojileri risklerine, ödeme ve menkul kıymet mutabakat sistemlerine ve portföy saklama hizmetine ilişkin risk değerlendirmelerinin yapılması, destek hizmetlerine yönelik risk analizi raporlarının ve risk yönetimi programlarının oluşturulması, risk iştahları ile risk limiti ve sinyal değerlerinin izlenmesi ve gözden geçirilmesi, içsel risk ölçümleri ve değerlendirmeleri ile stres testleri ve senaryo analizlerinin yapılması, operasyonel risk veri tabanı ile operasyonel risk kayıp veri tabanı sonuçlarının değerlendirilmesi, yeniden yapılandırma planının gözden geçirilmesi, yasal riske esas tutarların ve yasal sermaye yeterlilik rasyosunun takibi ve gözden geçirilmesi, İSEDES kapsamında içsel sermaye gereksinimi rasyosunun hesaplanması gibi faaliyetler Risk Yönetimi Birimi tarafından gerçekleştirilmekte olup, bu kapsamda 2021 yılı içerisinde Denetim Komitesi'ne iletilen raporlar Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından yayımlanan iyi uygulama rehberleri uyarınca Bankanın maruz kaldığı birinci ve ikinci yapısal blok riskleri kapsamında ileriye yönelik bir perspektifle tikel ve tümel stres testleri yapılarak Bankanın en olumsuz koşullarda dahi faaliyetlerini idame ettirmesini sağlayacak sermaye ve likidite planlaması yapılmıştır. Bu kapsamda, Risk Yönetimi Birimi koordinasyonunda hazırlanan Stres Testi Raporu ile İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Raporu ve ekinde yer alan İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından hazırlanan Validasyon Raporu ile İç Denetim Birimi tarafından hazırlanan İnceleme Raporu tarafımıza sunulmuş ve söz konusu raporlar 19.03.2021 tarihli ve 413 sayılı Yönetim Kurulu toplantısında onaylanarak BDDK'ya iletilmiştir.

Takasbank'ta iç kontrol süreçleri, Banka faaliyetlerinin ayrılmaz bir parçası olarak değerlendirilmekte, işlemlerin etkin bir şekilde takip ve kontrolüne imkân veren raporlamalar, kullanılan uygulama yazılımları ile bütünleşmiş bir şekilde çalışmaktadır. Ayrıca kritik işlemlerdeki giriş ve onay yetkilerinin birbirinden ayrılmış olması, faaliyetlerin icrası esnasında uygulanan onay-yetki mekanizmaları, limitlere uygunluk incelemelerinin elektronik ortamda yapılması, maddi unsurlara ilişkin uygulanan diğer kontrol teknikleri, sorgulama ve mutabakat çalışmaları gibi uygulanan kontrol teknikleri ile işlemlerin icrası esnasında gerekli kontroller yapılmaktadır. Takasbank'ın organizasyonel yapısı içerisinde, ilgili yönetim kademelerince gerçekleştirilen kontrol fonksiyonuna ek olarak birimlerin faaliyetleri, İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından da İç Kontrol ve Uyum İnceleme Planı ile iş ve bilgi teknolojileri birimlerinin iç kontrol listeleri çerçevesinde belirlenen kontrol noktaları üzerinden dönemsel olarak kontrol edilmiştir.

Özdeğerlendirme çalışmaları kapsamında iç kontrol ve uyum inceleme planı ile iç kontrol listelerinin dönemsel olarak gözden geçirilmesi ve operasyonel risk veri tabanında yer alan riskler için kontrol skorlarının belirlenmesi, net risk seviyesi, operasyonel risk iştahına eşit veya risk iştahının üzerinde bulunan riskler için belirlenen aksiyonlar ile anahtar risk göstergelerinin takip edilmesi ve TFRS-9 beklenen kredi zararı modelinin validasyonu gibi faaliyetler İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından gerçekleştirilmiştir.

Mevzuat ve uyum çalışmaları kapsamında, Banka içi ve dışı mevzuat değişikliklerinin takibi ile duyurusu ve ilgili iş ve BT birimleri ile iletişimi, birimlerin faaliyetleri ile ilgili konularda ilgili birime mevzuatsal görüş verilmesi, Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörün ve Kitle İmha Silahlarının Yayılması

Finansmanın Önlenmesi ile FATCA ve CRS çalışmalarının yürütülmesi, KVKK ve MASAK eğitimlerinin verilmesinin sağlanması, Bankanın tabi olduğu mevzuat kapsamında Banka içi ve dışı mevzuat ile diğer süreçlerin oluşturulması/güncelliğinin sağlanması, bankacılık süreç denetimlerinde bağımsız denetçilerle iş birimlerinin koordinasyonunun sağlanması, ödeme ve menkul kıymet mutabakat sistemleri kapsamında TCMB anketlerinin ve CPMI-IOSCO uyum dokümanlarının koordinasyonunun sağlanması faaliyetleri İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından gerçekleştirilmiştir.

BDDK, TCMB ve SPK bilgi sistemleri mevzuatı kapsamında yürütülen bilgi sistemleri iç kontrol faaliyetleri çerçevesinde ise Banka ve bankanın dış hizmet sağlayıcıları nezdindeki BS yönetimine ilişkin faaliyetler, bu faaliyetleri destekleyen süreçler ve tesis edilen BS kontrollerinin mevzuata ve banka içi politika, prosedür ve standartlara uyumlu olduğunun kontrolü gerçekleştirerek yasal mevzuata uyum ve kontrol faaliyetleri yürütülmüştür. Kontroller sonucunda belirlenen eksikliklerin giderilmesi ve gerekli aksiyonların alınması amacıyla iyileştirme önerilerinin ilgili birimlere ve üst yönetime bildirilmesi, talep halinde Bankanın hizmetlerinde ve süreçlerinde planlanan değişiklikler, yenilikler veya görev alanına giren kritik süreçlerle ilgili proje ve çalışma grupları ile kurul ve komitelere katılım sağlanması ve ilgili toplantılarda riski en aza indirmeye yönelik öneriler getirilmesi, BT yönetimi, dış hizmet ve destek hizmeti kaynaklı risklerin takibinin sağlanmasına yönelik Üst Yönetim, Denetim Komitesi ve İç Kontrol ve Uyum Birimi Yöneticisine periyodik olarak raporlama yapılmasına ilişkin ilave faaliyetlerde bulunulmuştur. İlgili çalışmalar kapsamında sistem (Kimlik Paylaşım Sistemi ile Kredi Risk Merkezi) sorgulama kontrolleri yapılmış, BT güvenlik, veri sızıntıları, trend micro uygulamaları, log, yetki, DLP, veri envanteri, servis kataloğu üzerinde çalışmalar gerçekleştirilmiş, iş sürekliliği ve BT yasal gereksinim dokümanı güncellenmiş, ISO 27001 ve ISO 22301 tetkiklerine gözetmen sıfatıyla katılım sağlanmış ve bilgi sistemleri süreçleri kapsamında gerçekleşen bağımsız denetim çalışmalarına gerekli destek verilmiştir.

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

FINANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

Denetim komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Denetim Komitesi Raporu

Takasbank İç Denetim Birimi, bağımsız ve objektif bir güvence ve danışmanlık fonksiyonu olarak, yıllık Risk Değerlendirme Raporu temel alınarak oluşturulan ve bilgi sistemleri (BS) denetim planını da içeren İç Denetim Planı ile bu Plan kapsamında hazırlanan çalışma programları, kontrol listeleri ve BS denetim rehberleri çerçevesinde Bankanın iş ve BT birimleri ile destek ve dış hizmet firmalarının riske dayalı olarak incelenmesi ve denetlenmesi, eksiklik, hata ve suistimallerin ortaya çıkarılması, bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesi, düzenleyici ve denetleyici otoriteler ile Üst Yönetime iletilen bilgi ve raporlamaların doğruluğu ve güvenilirliğinin değerlendirilmesi, Bankanın risk yönetim, kontrol ve yönetim süreçlerinin etkinliğinin ve yeterliliğinin değerlendirilmesi ve iyileştirilmesi amacı ile 2021 yılında çalışmalar yürütmüştür. Yürütülen iç denetim çalışmaları; muhasebe kayıtları ve finansal raporlamaların bütünlüğünün, doğruluğunun ve güvenilirliğinin teminine yönelik yapılan çalışmalar kapsamında Bankanın mali tablolarında belirtilen kıymetlerin kayıtlara uygunluğunun teyit edilmesi, suistimallerin tespitine destek sağlanması, finansal hesaplar ile kayıt ve belgelerin incelenmesi, iş süreçlerindeki risklerin ve kontrol noktalarının tespit edilerek kontrollerin etkinliğine yönelik testlerin gerçekleştirilmesi, finansal ve yönetsel verilerin kullanıldığı bilgi sistemleri ve süreçlerine yönelik kontrol testlerinin yapılması çalışmalarını da içermektedir.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği kapsamında merkezi karşı taraf üyeliğinin gerektirdiği; iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim mekanizmalarının sürekliliğinin denetlenmesi amacıyla merkezi karşı taraf üyeleri nezdinde yerinde denetimler gerçekleştirilmesi faaliyetleri de 2021 yılında İç Denetim Birimi tarafından gerçekleştirilmiş ve denetim çalışmaları sonucunda hazırlanan raporlar Komitemiz toplantılarında değerlendirilerek Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

Yönetim beyanı kapsamında, iş ve BS iç kontrol ve iç denetim fonksiyonları tarafından gerçekleştirilen çalışmalar sonucunda, Bankanın iş ve BS kontrollerinin incelenmesi ve bağımsız denetim kuruluşları tarafından gerçekleştirilen çalışmalardan bağımsız olarak bu kontroller hakkında bütün önemli kontrol eksikliklerini ortaya koymak üzere bir değerlendirme yapılmakta ve bu kapsamda; Bankanın iş ve BS kontrollerinde, etkinlik, yeterlilik veya uyumluluğa engel teşkil edecek herhangi bir önemli kontrol eksikliğinin bulunmadığı, finansal tablolarda önemli yanlış beyana sebep olan veya başta finansal veriler olmak üzere banka açısından hassasiyet arz eden verilerin bütünlüğü, tutarlılığı, güvenilirliği, gereken durumlarda gizliliği ve faaliyetlerin sürekliliğini önemli ölçüde etkileyen bir durumun ya da yöneticiler ile iç kontrol sisteminde kritik görevleri bulunan diğer görevlilerin dâhil olduğu bir suistimalin ya da yolsuzluğun bulunmadığı, tespit edilen tüm hususların Komitemize ve Yönetim Kurulu'na raporlandığı hususlarında güvence sağlanmaktadır. 2021 yılında Yönetim Beyanına mesnet teşkil eden çalışmalar Komitemiz tarafından onaylanan plan dâhilinde paylaşımlı olarak İç Denetim Birimi ile İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından yürütülmüş olup, hazırlanan raporlar Komitemiz toplantılarında değerlendirilerek, Yönetim Kurulu'na iletilmiştir.

Takasbank faaliyetleri, tabi olunan mevzuat hükümleri ile Bankanın genel politikaları ve iç mevzuatına uygun bir şekilde yürütülmekte, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun yapılarak etkin ve yeterli bir şekilde faaliyet gösteren İç Denetim, İç Kontrol ve Uyum ile Risk Yönetimi Birimleri de Takasbank'ın temel hedef ve politikaları doğrultusunda önemli bir katma değer yaratmaktadır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
DENETİM KOMİTESİ**

Murat TACİR
Denetim Komitesi Üyesi
Yönetim Kurulu Üyesi

Münevver ÇETİN
Denetim Komitesi Başkanı
Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu Görüşü

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

1) Görüş

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ("Banka") 1 Ocak 2021 – 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun, Banka'nın durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" (BDDK Denetim Yönetmeliği)'ne ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır.

KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2021 – 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tablolar hakkında 16 Şubat 2022 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516 ncı maddelerine ve "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtmak üzere hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,

- Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

-1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca belirlenen diğer konular Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Gümrük ve Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik", 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin, Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtmayı yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtmayı yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatih Polat'tır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited


Fatih Polat, GMMM
Sorumlu Denetçi

9 Mart 2022
İstanbul, Türkiye

Mali Durum, Kârlılık, Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme ve Stratejik Hedeflere Ulaşma

31 Aralık 2021 tarih itibarıyla Takasbank'ın varlıkları geçen yıl sonu ile karşılaştırıldığında %77,34 artarak 45,024,011 bin TL'ye ulaşmıştır.

Geçmiş dönem verileriyle uyumlu olarak cari dönemde de Banka aktifinin önemli kısmını Bankalar kalemi oluşturmuştur. Banka aktifinin %86,29'luk kısmını (38.852.237 bin TL) Bankalar kalemi, %12,01'lik kısmını (5.408.398 bin TL) İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar ve krediler oluşturmaktadır.

Takasbank, 2021 yıl sonu itibarıyla yurt içinden 3.416.560 bin TL tutarında kredi kullanmış olup, bu tutar bilançonun pasif tarafının %7,59'unu oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla yurt dışından kullanılan kredi bulunmamaktadır. Esas itibarıyla üye nakit teminatlarının izlendiği Fonlar kalemi ise pasifin %84,30'unu oluşturmaktadır. Bankanın ödenmiş sermayesi 600.000 bin TL olup, 2021 yıl sonu itibarıyla özkaynakları 3,236,902 bin TL'ye ulaşmıştır.

Bankanın vergi öncesi kârı 1.178.025 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, likidite riskini yönetebilmek için, bilançosunda yer alan yükümlülüklerine karşılık aktifinde yüksek tutarda likit varlığın bulunması prensibi doğrultusunda hareket etmektedir.

Banka, geçmiş dönemlerde belirlenen stratejik hedeflere ulaşmış, genel kurul kararlarını yerine getirmiştir.

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Birinci Yapısal Blok Risklerinin Yönetimi

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Takasbank Risk Yönetimi Yönetmeliği ile Bankamızın risk yönetimi sisteminin işleyişine, risk yönetimi politikalarına ve uygulama usullerine, risk yönetimi faaliyetlerine ve Risk Yönetimi Birimi'nin organizasyon yapısı ile görev, yetki ve sorumluluklarına ilişkin usul ve esaslar detaylı olarak tespit edilmiştir. Banka faaliyetlerinin yönetilebilir, kontrol edilebilir ve gelir-gider arasındaki dengeyi kuracak şekilde makul düzeyde risk alınarak sürdürülmesi Bankanın genel risk politikasını oluşturmaktadır. Bankanın risk kapasitesi, sermaye yeterliliği politikasına uygun olarak belirlenmektedir.

Bankamız risklerini, tabi olunan tüm yasal düzenlemelerde yer alan asgari/azami sınırların üzerinde/altında ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahlarının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetmektedir. Risk yönetimine ilişkin gerçekleştirilen faaliyetlerin sonuçları Bankanın stratejik karar alma süreçlerinde dikkate alınmaktadır. Banka tarafından yeni ürün ve hizmetler sunulmadan önce maruz kalınan tüm riskler göz önünde bulundurularak ilgili tüm birimlerle birlikte Risk Yönetimi Birimi'nin koordinasyonunda risk değerlendirmesi yapılmaktadır.

Bankanın risk yönetimi sistemi ile içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) tesis edilmesinde ve uygulanmasında tabi olunan yasal düzenlemeler ve iyi uygulama rehberleri uyarınca ölçülülük ilkesi dikkate alınmıştır.

2020 yıl sonu itibarıyla Risk Yönetimi Birimi koordinasyonunda hazırlanan Stres Testi Raporu ile İSEDES Raporu ve ekinde yer alan İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından hazırlanan Validasyon Raporu ve İç Denetim Birimi tarafından hazırlanan İnceleme Raporu 19.03.2021 tarihli ve 413 sayılı Yönetim Kurulu toplantısında onaylanarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na iletilmiştir.

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

Bankamızın maruz kaldığı risklerin tanımlanması, ölçülmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yöneten ve koordine eden Risk Yönetimi Birimi, faaliyetlerini bankacılık mevzuatı ile uyumlu olarak Denetim Komitesi'ne bağlı şekilde Yönetim Kurulu'nun onayladığı iç düzenlemeler kapsamında yürütmektedir.

Kredi Riski Yönetimi

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

Takasbank'ın nakit kredi işlemleri, aracı kuruluşlara kullanılan kredilerden oluşmaktadır. Takasbank Para Piyasası'nda (TPP) üyelerin birbirlerine karşı yükümlülüklerinde Banka'nın üyelerden aldığı teminatlar ile tahsis ve taahhüt ettiği sermayesi uyarınca garantörlüğünün bulunması nedeniyle bu işlemler bankacılık mevzuatı uyarınca gayrinakdi kredi olarak kabul edilmektedir. Bankamız kendi bünyesinde kurulan Ödünç Pay Piyasası'nda (ÖPP) ve Borsa İstanbul bünyesinde kurulan Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda (VİOP), Para Piyasası'nda, Pay Piyasası'nda, Borçlanma Araçları Piyasası'nda, SWAP Piyasası'nda ve tezgah üstü türev araç işlemlerinde Merkezi Karşı Taraf olarak faaliyet göstermekte olup, söz konusu işlemlerden ötürü ortaya çıkan yükümlülükler de gayrinakdi kredi olarak kabul edilmektedir.

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

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

FINANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

Denetim komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

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

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

Piyasa Riski Yönetimi

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

Bankanın fon yönetimi işlemleri, Yönetim Kurulu'nun limit tahsis ettiği bankalarla ve ağırlıklı olarak kamu bankalarıyla gerçekleştirilmektedir. Banka tarafından menkul değerler cüzdanına Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri ile Türkiye'de kurulu bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri ile kira sertifikaları alınmaktadır. Bununla birlikte koruma amaçlı ve MKT hizmetleri sonucu üstlenilen pozisyonlara ilişkin risk azaltıcı işlemler için türev ürünler kullanılabilir. Bankanın fon yönetimi işlemleri, Yönetim Kurulu'nun limit tahsis ettiği bankalarla ve ağırlıklı olarak kamu bankalarıyla gerçekleştirilmektedir. Banka tarafından menkul değerler cüzdanına Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri ile Türkiye'de kurulu bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri ile kira sertifikaları alınmaktadır. Bununla birlikte koruma amaçlı ve MKT hizmetleri sonucu üstlenilen pozisyonlara ilişkin risk azaltıcı işlemler için türev ürünler kullanılabilir.

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

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

Bankada piyasa riskine esas tutar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan yönetmelikler çerçevesinde, standart metot ile hesaplanmakta ve aylık olarak BDDK'ya raporlanmaktadır. Bununla birlikte, piyasa riski, içsel model kullanılarak günlük bazda da ölçülmekte, bu kapsamda piyasa riskine maruz değer ve ekonomik sermaye gereksinimi hesaplanmakta ve geriye dönük testler, stres testleri ile senaryo analizleri yapılmaktadır. Hazırlanan raporlar Üst Düzey Yönetim'e ve Üst Yönetim'e periyodik olarak raporlanmaktadır.

Operasyonel Risk Yönetimi

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemler ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığı olarak tanımlanmaktadır.

Takasbank, insan kaynaklarını en önemli kaynak olarak görmekle birlikte kurumsal yapının sağlanması amacıyla faaliyetlerin kişilere değil, sistem ve süreçlere odaklı bir şekilde yürütülmesini temel ilke olarak benimsemektedir.

Takasbank'ta kullanılan yazılım ve donanımın, alternatifleriyle birlikte her an kullanıma hazır halde bulundurulması, verilerin eşanlı olarak farklı ortamlara kopyalanması; iletişim, enerji, insan kaynakları ve yedeklerinin hazır durumda bulundurulması, iş sürekliliği ve acil durum planlaması gibi uygulamalar bilgi sistemlerinden kaynaklanabilecek operasyonel risklerin etkin bir şekilde yönetilmesine imkân vermektedir.

Takasbank'ta, kritik işlemlerdeki yetki ve sorumluluklar birbirinden ayrılmıştır. Uygulanan onay yetki mekanizmalarıyla, işlemlerin icrası esnasında yönetim kontrolleri yapılmaktadır. Yönetim kademelerinin hiyerarşik yapıda icra ettiği bu kontrol faaliyetlerinin yanı sıra, gerçekleştirilen işlemler Yönetim Kurulu'na bağlı olarak kontrol fonksiyonunu yerine getiren İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından, Denetim Komitesi tarafından onaylanan İç Kontrol Listeleri çerçevesinde kontrol edilmekte, İç Denetim Birimi tarafından da periyodik olarak denetlenmektedir.

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

Operasyonel Risk Veri Tabanında net risk seviyesi Yönetim Kurulu onaylı operasyonel risk iştahına eşit veya operasyonel risk iştahının üzerinde bulunan risklere ilişkin önerilen aksiyonlar ve anahtar risk göstergeleri İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından takip edilmekte olup, gerekli aksiyonlar Üst Düzey Yönetim tarafından alınmaktadır. Bununla birlikte, iş etki analizleri ile faaliyetlerde meydana gelebilecek kesintilerin yaratabileceği muhtemel riskler ile bunların potansiyel etkileri değerlendirilmektedir.

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

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

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

İkinci Yapısal Blok Risklerinin Yönetimi

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

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

Likidite planlaması yapılırken, Takasbank'ın mevcut ve stres altındaki likidite ihtiyacı ile risk iştahı ve kapasitesi birlikte değerlendirilmektedir. Likidite planlaması, stres koşulları altında dâhi Takasbank'ın tabi olduğu yasal oranların altına düşmesini engellemeye yönelik olarak yapılmaktadır. Takasbank maruz kaldığı likidite riskini ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini, uygulamadaki tüm yasal düzenlemelerde öngörülen sınırları, risk iştahını,

tesis edilen risk limitlerini, erken uyarı sistemi kapsamında belirlenen sinyal değerini ve içsel sermaye gereksinimini dikkate alarak yönetmektedir.

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

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

Riskin Erken Saptanması ve Yönetimi Komitesi Çalışmaları

Banka'da Riskin Erken Saptanması ve Yönetimi Komitesi oluşturulmamıştır.

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

BDDK tarafından yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bankamızın maruz olduğu birinci ve ikinci yapısal blok riskleri için gelecek üç yıllık periyotta Yönetim Kurulu onaylı bütçe, stratejik plan ve finansal model çalışmaları üzerinden içsel sermaye yeterlilik oranı hesaplanmakta ve faaliyetler gerek yasal gerekse de içsel sermaye yeterlilik rasyosu göz önünde bulundurulmak suretiyle idame ettirilmektedir.

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarının Takasbank'a Verdiği Notlar

Banka'nın uluslararası derecelendirmesi Fitch Ratings tarafından yapılmış olup, derecelendirmeye ilişkin özet bilgileri aşağıda verilmektedir.

Fitch Ratings (Aralık 2021)	
YP Uzun Dönem	BB-
Görünüm	Negatif
YP Kısa Dönem	B
TL Uzun Dönem	BB-
Görünüm	Negatif
TL Kısa Dönem	B
Ulusal Uzun Dönem	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Destek	3
Destek Derecelendirme Tabanı	BB-
Finansal Kapasite Notu	b+

Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

(Bin TL)	2021	2020	2019	2018	2017
Toplam Aktifler	45,024,011	25,388,236	16,734,560	11,795,183	10,564,429
Özsermaye	3,236,902	2,562,447	2,308,095	1,745,485	1,246,262
Ödenmiş Sermaye	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000
Faaliyet Karı	1,178,025	686,446	772,335	612,723	348,648
Faiz ve Portföy Gelirleri	821,002	515,931	732,323	684,568	405,708
Net Kar	890,757	539,374	612,346	479,740	276,371

(Bin ABD Dolar)*	2021	2020	2019	2018	2017
Toplam Aktifler	3,469,390	3,458,652	2,817,171	2,242,047	2,800,824
Özsermaye	249,424	349,083	388,555	331,784	330,407
Ödenmiş Sermaye	46,234	81,738	101,007	114,049	159,071
Faaliyet Karı	90,774	93,515	130,018	116,467	92,433
Faiz ve Portföy Gelirleri	63,263	70,286	123,283	130,124	107,561
Net Kar	68,639	73,479	103,085	91,190	73,271

Finansal Oranlar (%)	2021	2020	2019	2018	2017
Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	2.62	2.70	4.62	5.19	3.30
Özsermaye/Toplam Aktifler	7.19	10.09	13.79	14.80	11.80
Faaliyet Karı/Özsermaye	36.39	26.79	33.46	35.10	27.98
Aktiflerdeki Büyüme	77.34	51.71	41.66	11.65	31.95

Başlıca Göstergeler

(Bin TL)	2021	2020
Toplam Aktifler	45,024,011	25,388,236
Özsermaye	3,236,902	2,562,447
Ödenmiş Sermaye	600,000	600,000
Faaliyet Karı	1,178,025	686,446
Faiz ve Portföy Gelirleri	821,002	515,931
Net Kar	890,757	539,374

(Bin ABD Dolar)	2021	2020
Toplam Aktifler	3,469,390	3,458,652
Özsermaye	249,424	349,083
Ödenmiş Sermaye	46,234	81,738
Faaliyet Karı	90,774	93,515
Faiz ve Portföy Gelirleri	63,263	70,286
Net Kar	68,639	73,479
Değerlemede Esas Alınan TCMB ABD Doları Kurları	12.9775	7.3405

Finansal Oranlar (%)	2021	2020
Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	2.62	2.70
Özsermaye/Toplam Aktifler	7.19	10.09

Kâr Payı Dağıtım Politikası

Bankamız kâr payı dağıtımları, genel kurul toplantılarında alınan kararlar ile gerçekleştirilmektedir. Yönetim Kurulu tarafından belirlenen Kâr Dağıtım Politikası çerçevesinde hazırlanan öneriler genel kurul gündemine arz edilmekte olup, Kâr Dağıtım Politikası kurumsal internet sitesinde yayınlanmamaktadır. Kâr payı dağıtımında paylar arasında herhangi bir imtiyaz öngörülmemiştir. Her pay sahibi, ortaklık payıyla orantılı kâr payı alma hakkına sahiptir. 2021 yılında, ortaklara 2020 yılı kârından 216 milyon TL kâr payı dağıtımı yapılmıştır.

Bankanın İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgi

Bankanın iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

Şirket Aleyhine Açılan ve Şirketin Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler

Bankanın mali durumunu etkileyecek aleyhe açılan davası bulunmamaktadır.

Bağış ve Yardımlar ile Sosyal Sorumluluk

Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler:

Banka, ülkemizde yaşanan sel ve yangın felaketi nedeniyle 692,308.-TL eğitimi desteklemek ve yardım amaçlı olarak kamu yararına kurulan dernek ve vakıflar ile bireylere 669,159 TL tutarında bağış ve yardımda bulunmuştur.

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler:

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu

Bağımsız Denetçi Raporu

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

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRSler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Alınan Ücret ve Komisyonların Muhasebeleştirilmesi

<p>Kilit denetim konusu</p> <p>Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda "alınan ücret ve komisyon gelirleri" olarak muhasebeleştirilmiş olduğu toplam 668,942 TL tutarında geliri bulunmaktadır. Banka'nın başlıca komisyon elde ettiği gelir unsurları bankacılık hizmet gelirlerinden oluşmaktadır. Banka operasyonlarının niteliği gereği alınan ücret ve komisyon tutarlarının belirlenmesi sürecindeki faaliyet çeşitliliği, işlem sayısının fazlalığı ve Çek Takas Faaliyetleri'nin Banka'da gerçekleşmesi sebebiyle alınan ücret ve komisyon gelirleri muhasebeleştirilmesi kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p> <p>Banka'nın "alınan ücret ve komisyon gelirleri" ile ilgili muhasebe politikalarına ve tutarlarına ilişkin açıklamalar 3. Bölüm VI nolu ve 5. Bölüm IV nolu notlarda yer almaktadır.</p>	<p>Konunun denetimde nasıl ele alındığı</p> <p>Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir: Banka yönetiminin uyguladığı muhasebe politikalarının TFRS'ye uygunluğu değerlendirilmiştir.</p> <p>Banka'nın alınan ücret ve komisyon süreci anlaşılacak; yönetimin alınan ücret ve komisyon gelirleri tutarının muhasebeleştirilmesi süreci üzerindeki iç kontrollerinin tasarımı, uygulaması ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber değerlendirilmiştir.</p> <p>Gelir tutarının uygun olarak muhasebeleştirildiğinin değerlendirilmesi için, hesap dönemi içerisinde gerçekleştirilmiş işlemlerden seçilen örneklem üzerinden işlem bazında alınan destekleyici belgelerle bu işlem detayları karşılaştırılarak test edilmiştir.</p>
---	--

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

5) Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

Bağımsız Denetçi Raporu

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

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

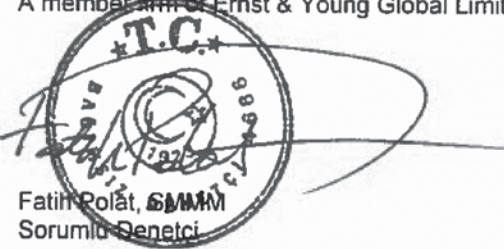
Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatih Polat'tır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited



Fatih Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

16 Şubat 2022
İstanbul, Türkiye

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.'NİN

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Mahmut KAYACIK
Yönetim Kurulu Başkanı

Münevver ÇETİN
Denetim Komitesi Başkanı

Murat TACİR
Denetim Komitesi Üyesi

Avşar R. SUNGURLU
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

Murat GÖRGÜN
Genel Müdür Yardımcısı

Oya DEMİRDAĞ
Direktör

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

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

İçindekiler

SAYFA NO

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I.	Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi	128
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	128
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	129
IV.	Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	130
V.	Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	131
VI.	Banka İle Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin Veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili Veya Hukuki Engeller:	131

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	132
II.	Nazım hesaplar tablosu	134
III.	Kar veya zarar tablosu	136
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	137
V.	Özkaynak değişim tablosu	138
VI.	Nakit akış tablosu	142
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	143

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	144
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	144
III.	İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	145
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	145
V.	Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	145
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	146
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	146
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	149
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	149
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	149
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	149
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	150
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	150
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	151
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	151
XVI.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	152
XVII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	152
XVIII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	154

	SAYFA NO
XIX. Paylar İhracına İlişkin Açıklamalar	154
XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	154
XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	155
XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	155
XXIII. İlişkili Taraflar	155
XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	155
XXV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	155
XXVI. Sınıflandırmalar	155
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER	
I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	156
II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	160
III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar	169
IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar	170
V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	171
VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	173
VII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski	178
VIII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	178
IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları	184
X. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	215
XI. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar	216
BEŞİNCİ BÖLÜM	
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	
I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	220
II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	231
III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	239
IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	241
V. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	247
VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar	248
VII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler	249
VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	249
IX. Diğer Açıklamalar	249
ALTINCI BÖLÜM	
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU	
I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	249
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	249
III. Bağımsız Denetçi ya da Bağımsız Denetim Kuruluşlarından Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler ⁽¹⁾	249

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Sıra No	Hissedarların Adı	Cari Dönem			Önceki Dönem		
		Ödenmiş Sermaye	%	Adet	Ödenmiş Sermaye	%	Adet
1	Borsa İstanbul A.Ş.	385,067	64.18	1	385,067	64.18	1
2	Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	30,000	5.00	1	30,000	5.00	1
3	Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	30,000	5.00	1	30,000	5.00	1
4	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	29,685	4.95	1	29,685	4.95	1
5	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26,280	4.38	1	26,280	4.38	1
6	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	26,235	4.37	1	26,235	4.37	1
7	Türkiye İş Bankası A.Ş.	26,235	4.37	1	26,235	4.37	1
8	Diğer (Aracı kurum)	26,397	4.40	24	26,397	4.40	24
9	Diğer (Banka)	20,101	3.35	8	20,101	3.35	8
Toplam		600,000	100.00	39	600,000	100.00	39

Banka'nın hisselerinin %64.18'i BİAŞ'a ait bulunmaktadır. BİAŞ 30 Aralık 2012 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanun'unun 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 sağlayacak şekilde bir araya getirmek veya bu emirlerin bir araya gelmesini kolaylaştırmak ve oluşan fiyatları tespit ve ilan etmek üzere piyasalar, pazarlar, platformlar ve sistemler ile teşkilatlanmış diğer pazar yerleri oluşturmak, kurmak ve geliştirmek, bunları ve başka borsaları veyahut borsaların piyasalarını yönetmek ve/veya işletmek üzere 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na dayanılarak kurulmuş özel hukuk tüzel kişiliğini haiz bir kurumdur.

Temettü ödemesi

29 Mart 2021 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında ortaklara 216,000 TL temettü ödemesi yapılması karar alınmıştır. Temettü ödemeleri 30 Nisan 2021 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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
Mahmut Kayacık	Başkan	Boğaziçi Üniversitesi/İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi/ Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler/Lisans Marmara Üniversitesi/Sosyal Bilimler Enstitüsü Uluslararası/İktisat/Yüksek Lisans
Korkmaz Ergun	Başkan Vekili	Ankara Üniversitesi/Siyasal Bilimler Fakültesi/İşletme/ Lisans Marmara Üniversitesi/Ortadoğu Araştırmaları Enstitüsü/ Ortadoğu İktisadi/Yüksek Lisans Marmara Üniversitesi/Sosyal Bilimler Enstitüsü/İktisat Tarihi/Doktora
Avşar R. Sungurlu	Üye (Genel Müdür - Kredi Komitesi Başkanı)	Orta Doğu Teknik Üniversitesi/Mühendislik Fakültesi/ Havacılık Mühendisliği/Lisans Orta Doğu Teknik Üniversitesi/Fen Bilimleri Enstitüsü/ Havacılık Mühendisliği/Yüksek Lisans Long Island Üniversitesi/Yüksek Lisans Fakültesi/İşletme/ Yüksek Lisans
Murat Tacir	Üye (Risk Komitesi Başkanı - Denetim Komitesi Üye)	İstanbul Üniversitesi/İşletme Fakültesi/İşletme/Lisans
Murat Onuk	Üye (Kredi Komitesi Asil Üye - Kurumsal Yönetim Komitesi Üye)	İstanbul Üniversitesi/İktisat Fakültesi/Uluslararası İlişkiler/Lisans
Bekir Bayrakdar	Üye (Ücretlendirme Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Yedek Üye)	İstanbul Üniversitesi/Siyasal Bilimler Fakültesi/Uluslararası İlişkiler/Lisans
Yusuf Karaloğlu	Üye (Ücretlendirme Komitesi Üye - Kredi Komitesi Yedek Üye)	Uludağ Üniversitesi/İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi/ İşletme/Lisans Erzincan Üniversitesi/Sosyal Bilimler Enstitüsü/Kamu Hukuku/Yüksek Lisans
Münevver Çetin	Üye (Denetim Komitesi Başkanı - Risk Komitesi Üye)	Ankara Üniversitesi/Ekonomi Yönetimi Bölümü/Lisans Ankara Üniversitesi/Sosyal Bilimler Enstitüsü/Eğitim ve Yönetimi ve Planlaması Anabilim Dalı/Yüksek Lisans İstanbul Üniversitesi/Sosyal Bilimler Enstitüsü/Para ve Piyasa Politikası/Doktora
Gülseren Topuz	Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Asil Üye)	Ankara Üniversitesi/İktisat Fakültesi/İktisat/Lisans Marmara Üniversitesi/Sosyal Bilimler Enstitüsü/İstatistik/ Yüksek Lisans İstanbul Üniversitesi/Sosyal Bilimler Enstitüsü/Para ve Banka/Doktora

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu
Avşar R. Sungurlu	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Başkanı	Orta Doğu Teknik Üniversitesi/Mühendislik Fakültesi/Havacılık Mühendisliği/Lisans Orta Doğu Teknik Üniversitesi/Fen Bilimleri Enstitüsü/Havacılık Mühendisliği/Yüksek Lisans Long Island Üniversitesi/Yüksek Lisans Fakültesi/İşletme/Yüksek Lisans
Gökhan Elibol	Genel Müdür Yardımcısı - Piyasalar ve Operasyon	Ankara Üniversitesi/Siyasal Bilgiler Fakültesi/ Maliye/Lisans Beykent Üniversitesi/Hukuk Fakültesi/Hukuk/ Lisans
Murat Görgün	Genel Müdür Yardımcısı- Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler	Orta Doğu Teknik Üniversitesi/İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi/Uluslararası İlişkiler/Lisans Marmara Üniversitesi/Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü/Bankacılık/Yüksek Lisans
Taşkın Öker	Genel Müdür Yardımcısı - Bilgi Teknolojileri	İstanbul Üniversitesi/Mühendislik Fakültesi/ Elektrik Elektronik Bölümü/Lisans

* 29 Mart 2021 tarihinde yapılan Genel Kurul'da Yönetim Kurulu Üyeleri Ekrem Kerem Korur, Hüseyin Melih Akosman ve Suat Sangül görevlerinden ayrılmış olup, Mahmut Kayacık, Korkmaz Ergun, Murat Tacir ve Murat Onuk yönetim kurulu üyesi olarak atanmışlardır.

* 29 Mart 2021 tarihinde Avşar R. Sungurlu Genel Müdür olarak atanmıştır.

* 04 Mayıs 2021 tarihinde Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Serkan Aşkar görevinden ayrılmıştır.

* 07 Mayıs 2021 tarihinde Murat Görgün Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

IV. Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Esas Sözleşmesi gereği BİAŞ dışında diğer ortakların payı %5'i geçmemektedir. BİAŞ'ın payı ise %64.18'dir. Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
BİAŞ	385,067	%64.18	385,067	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın temel amacı ilgili mevzuat çerçevesinde takas ve saklama hizmetleri vermek, finansal hizmetleri ve her türlü iktisadi faaliyeti gerçekleştirmek suretiyle ülkemiz piyasalarının rekabet gücünü artırmaktır.

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

- Merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, takas ve saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetleri başta olmak üzere finansal hizmetlerin tümü,
- Her türlü ödeme ve transfer işlemi ile takas, saklama ve mutabakat işlemleri dahil olmak üzere uluslararası piyasalara yönelik finansal hizmetler,
- Konusu ile ilgili her çeşit sözleşmeleri ve hukuki işlemleri yapma, taahhüname, 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 aynı 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 aynı teminat alma ve verme, bunları başkalarına devretme ve fekketme,
- Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde her türlü sermaye piyasası aracı ihraç etme,
- Yerli ve yabancı gerçek ve/veya tüzel kişiler yahut kişi toplulukları ile ortaklıklar yahut ortaklık benzeri işbirliği ilişkileri kurup mevcut olanlara katılma.

VI. Banka İle Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin Veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili Veya Hukuki Engeller:

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Kar Veya Zarar Tablosu
- IV. Kar Veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

İKİNCİ BÖLÜM

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
		31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		32,144,284	6,702,999	38,847,283	18,119,439	4,364,896	22,484,335
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		32,140,613	6,702,338	38,842,951	18,115,768	4,364,235	22,480,003
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-(1)	67	-	67	290	-	290
1.1.2 Bankalar	I-(3)	32,149,899	6,702,338	38,852,237	18,116,660	4,364,235	22,480,895
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	I-(3)	35,961	-	35,961	25,827	-	25,827
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	I-(6)	45,314	-	45,314	27,009	-	27,009
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar 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)	3,671	661	4,332	3,671	661	4,332
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3,671	661	4,332	3,671	661	4,332
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	I-(5)	-	-	-	-	-	-
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,200,885	4,207,513	5,408,398	1,122,738	1,411,751	2,534,489
2.1 Krediler	I-(6)	573,749	-	573,749	99,886	-	99,886
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-(11)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	I-(7)	628,467	4,207,513	4,835,980	1,023,303	1,411,751	2,435,054
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	I-(7)	628,467	4,207,513	4,835,980	1,023,303	1,411,751	2,435,054
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		628,467	4,207,513	4,835,980	1,023,303	1,411,751	2,435,054
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,331	-	1,331	451	-	451
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-(15)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		4,825	-	4,825	4,825	-	4,825
4.1 İştirakler (Net)	I-(8)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	I-(9)	4,825	-	4,825	4,825	-	4,825
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4,825	-	4,825	4,825	-	4,825
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	I-(10)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	I-(13)	7,621	-	7,621	10,296	-	10,296
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-(14)	116,214	-	116,214	106,908	-	106,908
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		116,214	-	116,214	106,908	-	106,908
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-(12)	46,250	-	46,250	35,730	-	35,730
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-(16)	9,066	-	9,066	-	-	-
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	I-(17)	583,426	928	584,354	209,206	2,447	211,653
VARLIKLAR TOPLAMI		34,112,571	10,911,440	45,024,011	19,609,142	5,779,094	25,388,236

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
		31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	II-(1)	-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	II-(3)	21,008	3,395,552	3,416,560	57,026	1,786,447	1,843,473
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		218,904	-	218,904	203,020	-	203,020
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	II-(4)	30,460,007	7,495,950	37,955,957	16,670,784	3,972,382	20,643,166
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		30,460,007	7,495,950	37,955,957	16,670,784	3,972,382	20,643,166
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	II-(2)	-	-	-	-	-	-
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	II-(5)	2,033	-	2,033	2,042	-	2,042
X. KARŞILIKLAR	II-(6)	87,149	-	87,149	68,894	-	68,894
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		20,409	-	20,409	15,395	-	15,395
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		66,740	-	66,740	53,499	-	53,499
XI. CARI VERGİ BORCU	II-(7)	106,506	-	106,506	64,282	-	64,282
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	II-(7)	-	-	-	912	-	912
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	II-(8)	3,236,902	-	3,236,902	2,562,447	-	2,562,447
16.1 Ödenmiş Sermaye		600,000	-	600,000	600,000	-	600,000
16.2 Sermaye Yedekleri		36,280	-	36,280	36,280	-	36,280
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		33,019	-	33,019	33,019	-	33,019
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		3,261	-	3,261	3,261	-	3,261
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(596)	-	(596)	(294)	-	(294)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kar Yedekleri		1,687,658	-	1,687,658	1,364,284	-	1,364,284
16.5.1 Yasal Yedekler		199,063	-	199,063	164,767	-	164,767
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		1,485,951	-	1,485,951	1,196,873	-	1,196,873
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		2,644	-	2,644	2,644	-	2,644
16.6 Kar veya Zarar		913,560	-	913,560	562,177	-	562,177
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		22,803	-	22,803	22,803	-	22,803
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		890,757	-	890,757	539,374	-	539,374
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		34.132.509	10.891.502	45.024.011	19.629.407	5.758.829	25.388.236

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAPLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		40,081,926	-	40,081,926	28,651,331	-	28,651,331
I. GARANTİ ve KEFALETLER	III-(1)	39,299,417	-	39,299,417	28,063,370	-	28,063,370
1.1. Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		39,299,417	-	39,299,417	28,063,370	-	28,063,370
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	III-(1)	782,509	-	782,509	587,961	-	587,961
2.1. Cayılamaz Taahhütler		782,509	-	782,509	587,961	-	587,961
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		782,509	-	782,509	587,961	-	587,961
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Devamı)

NAZIM HESAPLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer	-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	4,941,116,912	9,499,345	4,950,616,257	4,652,173,747	9,395,379	4,661,569,126
IV.	EMANET KIYMETLER	4,895,527,426	-	4,895,527,426	4,617,130,394	-	4,617,130,394
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	1,831	-	1,831	1,959	-	1,959
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	III-(1) 4,895,524,095	-	4,895,524,095	4,617,126,935	-	4,617,126,935
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	1,500	-	1,500	1,500	-	1,500
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER	45,589,486	9,499,345	55,088,831	35,043,353	9,395,379	44,438,732
5.1.	Menkul Kıymetler	21,900,065	9,499,345	31,399,410	17,395,948	9,395,379	26,791,327
5.2.	Teminat Senetleri	-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia	-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul	-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	23,689,421	-	23,689,421	17,647,405	-	17,647,405
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLAR VE KEFALETLER	-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		4,981,198,838	9,499,345	4,990,698,183	4,680,825,078	9,395,379	4,690,220,457

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide 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	Bağımsız	Bağımsız
			Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
			1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021	1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020
I.	FAİZ GELİRLERİ		821,002	515,931
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	IV-(1)	24,600	17,720
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	IV-(1)	677,928	379,977
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-(1)	117,500	116,760
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		117,500	116,760
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		974	1,474
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-(2)	30,650	61,340
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		20,837	50,209
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		9,505	10,825
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		308	306
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		790,352	454,591
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		604,122	403,113
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		668,942	446,501
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		54,819	38,497
4.1.2	Diğer	IV-(11)	614,123	408,004
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	IV-(12)	64,820	43,388
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		64,820	43,388
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-(3)	15,213	10,739
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	IV-(4)	13,694	14,678
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		2,739	(42,129)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		10,955	56,807
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-(5)	11,824	6,767
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		1,435,205	889,888
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	IV-(6)	26,338	26,050
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	IV-(7)	37,331	21,395
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	IV-(7)	118,907	92,847
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-(7)	74,604	63,151
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII+...+XII)		1,178,025	686,445
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		1,178,025	686,445
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-(8)	(287,268)	(147,071)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(297,170)	(154,328)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		9,902	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	7,257
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	IV-(9)	890,757	539,374
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	IV-(10)	890,757	539,374
	Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)		1.4846	0.8989

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Bağımsız	Bağımsız
	Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
	Cari Dönem	Önceki Dönem
	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
I. DÖNEM KARI/ZARARI	890,757	539,374
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(302)	(22)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(302)	(22)
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	(378)	(28)
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	76	6
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)	890,455	539,352

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim 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							
	Bağımsız denetimden geçmiş	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Diğer sermaye yedekleri	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer
Cari dönem								
1 Ocak 2021-31 Aralık 2021								
I. Önceki dönem sonu bakiyesi	600,000	33,019	-	-	3,261	-	(294)	-
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)	600,000	33,019	-	-	3,261	-	(294)	-
IV. Toplam kapsamlı gelir	-	-	-	-	-	-	(302)	-
V. Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımını	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımını	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer değişiklikler nedeniyle artış/azalış	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar dağıtımını	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	600,000	33,019	-	-	3,261	-	(596)	-

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak
birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler**

Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıplar	Diğer	Kar yedekleri	Geçmiş dönem karı/ (zararı)	Dönem net kar veya zararı	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
-	-	-	1,364,284	562,177	-	-	-	2,562,447
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	1,364,284	562,177	-	-	-	2,562,447
-	-	-	-	-	890,757	-	-	890,455
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	323,374	(539,374)	-	-	-	(216,000)
-	-	-	-	(216,000)	-	-	-	(216,000)
-	-	-	323,374	(323,374)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	1,687,658	22,803	890,757	-	-	3,236,902

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim 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							
	Bağımsız denetimden geçmiş	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Diğer sermaye yedekleri	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer
Önceki dönem								
1 Ocak 2020-31 Aralık 2020								
I. Önceki dönem sonu bakiyesi	600,000	33,019	-	-	3,261	-	(272)	-
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)	600,000	33,019	-	-	3,261	-	(272)	-
IV. Toplam kapsamlı gelir	-	-	-	-	-	-	(22)	-
V. Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımını	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımını	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer değişiklikler nedeniyle artış/azalış	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar dağıtımını	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	600,000	33,019	-	-	3,261	-	(294)	-

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak
birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler**

Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıplar	Diğer	Kar yedekleri	Geçmiş dönem karı/ (zararı)	Dönem net kar veya zararı	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
-	-	-	1,033,296	638,791	-	-	-	2,308,095
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	1,033,296	638,791	-	-	-	2,308,095
-	-	-	-	-	539,374	-	-	539,352
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	330,988	(615,988)	-	-	-	(285,000)
-	-	-	-	(285,000)	-	-	-	(285,000)
-	-	-	330,988	(330,988)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	1,364,284	22,803	539,374	-	-	2,562,447

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	
	Cari Dönem	Cari Dönem
Dipnot	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı	(1,770,349)	(431,511)
1.1.1 Alınan faizler	794,245	462,509
1.1.2 Ödenen faizler	(30,942)	(60,655)
1.1.3 Alınan temettüleri	15,213	10,739
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar	666,726	446,274
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar	11,824	6,767
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	-	-
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(124,208)	(95,867)
1.1.8 Ödenen vergiler	(215,613)	(124,343)
1.1.9 Diğer	(2,887,594)	(1,076,935)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim	16,675,589	7,494,624
1.2.1 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış	-	-
1.2.2 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	(18,637)	(11,976)
1.2.3 Kredilerdeki net (artış) azalış	(468,420)	57,770
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış	(370,485)	(174,539)
1.2.5 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	-	-
1.2.6 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.7 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net (artış) azalış	-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	1,588,715	(2,058,733)
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	15,944,416	9,682,102
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	14,905,240	7,063,113
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(1,097,232)	(936,776)
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	(13,074)	(5,675)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	147	-
2.5 Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	(1,250)
2.6 Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-
2.7 Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(3,399,687)	(2,477,069)
2.8 Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	2,339,027	1,564,499
2.9 Diğer	(23,645)	(17,281)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(187,684)	(271,566)
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	(216,000)	(285,000)
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler	(4,540)	(306)
3.6 Diğer	32,856	13,740
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	2,742,292	970,724
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış	16,362,616	6,825,495
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	22,485,537	15,660,042
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	V-2 38,848,153	22,485,537

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız	
	Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2021 ^(*)	31 Aralık 2020 ^(**)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	1,178,025	686,445
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(287,268)	(147,071)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(297,170)	(154,328)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler ^(**)	9,902	7,257
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	890,757	539,374
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5))]	890,757	539,374
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	216,000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	216,000
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) ^(*)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	289,079
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	34,295
1.13 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR	-	-
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	1.4846	0.8990
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	148.46	89.90
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

^(*) Cari döneme ait karın dağıtımını hakkında Şirket'in yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Şirket'in yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

^(**) BDDK'nın genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

^(***) Üçüncü bölüm XXVII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar notunda belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Finansal tabloların sunumu

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak düzenlemektedir.

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

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Ocak 2021’den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu - 2.Aşama Aralık 2020’de yayınlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişiklikler, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren uygulanmaya başlanmıştır. Banka’nın mali tablolarında gösterge faiz oranlarına endeksli kalemlerden verilen krediler ile menkul kıymetler aktifleri; ihraç edilen menkul kıymetler, türev işlemler, repo ile alınan krediler ise yükümlülükleri oluşturmaktadır. Söz konusu değişikliklerin Banka’nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır. Gösterge Faiz Oranı Reformu için süreç tamamlanmış olup, banka’nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gösterge faiz oranına dayanan riskten korunma işlemi bulunmamaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamada, Tüketici Fiyat Endeksi’ne (TÜFE) göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74,41 olduğundan, 2021 yılına ait finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapılmasına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu itibarla, 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

Banka, kaynaklarını yurtiçi ve yurtdışı bankalarda ve devlet iç borçlanma senetleri, hazine tarafından edilen Eurobond ve kira sertifikası ile bankalar tarafından ihraç edilmiş 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, bir haftaya ya da üç aya kadar vadeli plasman yapılmaktadır. Kaynakların önemli kısmı üyelerin teminatları ile kısa vadeli plasmanlar ve Banka’nın özkaynaklarından oluşmaktadır. Uzun vadeli plasmanlarda ise yüksek getiri ilkesi doğrultusunda hareket edilmekte, bu amaçla devlet iç borçlanma senetlerine ve hazine tarafından ihraç edilen Eurobondlara yatırım yapılmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

Banka, para ve sermaye piyasalarında işlem yapmaktadır. İşlem yapılan alanlarda kur ve faiz risklerini yönetmek üzere bilanço içi işlemlerinde aktif pasif dengesinde vade, para birimi ve tutar bazında aktif pasif eşitliğine özen gösterilmektedir. Banka, bilanço yönetimini sağlamak veya kar sağlamak üzere bilanço dışı olarak tanımlanan türev veya yapılandırılmış ürünlerde işlem yapılabilmektedir. Para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlere ilişkin olarak bu piyasalarda belirlenmiş olan işlem sınırları risk sınırlaması olarak saptanmıştır. Banka'nın diğer yabancı para cinsi işlemlerinde yükümlülük doğuran veya net varlık pozisyonunu olumsuz etkileyen işlemleri bulunmamaktadır.

Son dönemde Çin'de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan Coronavirüs salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâla alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan yılsonu finansal tablolarda en son yıllık finansal tablolarda yer alan finansal bilgilerin güncellenmesi amaçlandığından COVID-19 nedeniyle meydana gelen ekonomik değişikliklerin büyüklüğü göz önüne alınıp, gerekirse ilerleyen dönemlerde Banka ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak alım/satım amaçlı swap işlemleri oluşturmaktadır. Banka'nın esas sözleşmeden ayrıştırmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak gösterilmektedir. Gerçeğe Uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar başlığı altında muhasebeleşmektedir.

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla çapraz para swap işlemleri gerçekleştirebilmektedir. Bankanın, 31 Aralık 2021 itibarıyla "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" olarak muhasebeleştirilen türev yükümlülüğü bulunmamaktadır.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, "TFRS 9 Finansal Araçlar" hükümleri çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi kullanılarak, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ile satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanmak suretiyle hesaplanır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, "TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır. Banka, merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetlerini icra etmektedir.

Banka, bu kapsamda sunmuş olduğu saklama, takas, teminat yönetimi hizmetleri, piyasa işletimi, altın transferi, kitle fonlama emanet yetkilisi, biga platform, menkul kıymet ve nakit transfer, numaralandırma, veri yayın, nakit muhabirliği, nakit kredi, kaldıraçlı alım satım işlemleri, borsa yatırım fonu ve bireysel emeklilik fonu işlemleri, Bankalararası Kart Merkezi (BKM) Teminat Saklama, hesap işlemleri, TEFAS ve BEFAS hizmetleri ile diğer hizmetler için müşterilerinden ücret ve komisyon tahsil etmekte ve söz konusu ücret ve komisyonları aylık olarak tahakkuk esasına göre alınan ücret ve komisyon gelirleri hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Banka, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alır. Banka bir finansal varlığı, yalnızca, finansal varlıktan kaynaklanan nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya finansal varlığı devretmesi ve bu devir işleminin finansal tablo dışı bırakma şartlarını sağlaması durumlarında finansal tablo dışı bırakır. Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman; diğer bir ifadeyle, sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

Finansal varlıkların finansal tablolara alınması sırasında aşağıdaki hususlar esas alınarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,
- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkların yeniden sınıflandırılması yeniden sınıflandırma tarihinden itibaren ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp (değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları dahil) veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, maliyet değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetleri ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsil, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerler tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedelleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

d. Krediler

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

Banka'ca nakit krediler, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dâhilinde aracı kurumlara sermaye piyasası işlemlerinde etkinlik ve kolaylık sağlamak amacıyla azami bir aylık vadede ancak ağırlıklı olarak gecelik olarak kullanılmaktadır. Nakit krediler, "sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsil 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, itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar, 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 genel karşılık, borçlunun temerrüdü dolayısıyla ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı tutarları ise özel karşılık olarak addedilmektedir.

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Krediler (Devamı)

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

Satın alınmış ya da oluşturulmuş kredi değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmakta ve ayrılmaktadır. Bu finansal varlıklar için net defter değeri üzerinden etkin faiz oranı uygulanmaktadır.

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

Nakit ve nakit benzerleri başlığı altındaki finansal varlıklar, diğer alacaklar ve krediler ile itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılığı bilançonun aktif tarafında "Beklenen Zarar Karşılıkları (-)" başlıkları altında ayrı muhasebeleştirilmektedir.

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

TFRS 9 kapsamında hesaplanan kredi zarar karşılığının tamamı "12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)" başlığı altında sınıflandırılmaktadır. "Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)" başlığı altında sınıflandırılan kredi zarar karşılığı bulunmamaktadır.

Banka'nın "Beklenen Kredi Zarar Karşılığı" hesaplamasındaki temel ilkeleri aşağıda belirtilmiştir:

- Beklenen Kredi Zararı muhasebesinde dikkate alınan bilgiler, makul, güvenilir ve desteklenebilir olmalıdır.
- Beklenen kredi zararı için ayıracak karşılıklar hesaplarken ülke riski de dikkate alınır.
- Kredilerin büyüklüğü, türü, vadesi, para birimi, faiz yapısı, kullanıldığı sektör, teminatları ile benzeri hususlarda zaman içerisinde gözlenen yoğunlaşmaları, kredi risk düzeyini ve yönetimini dikkate alarak, kredi bazında ayrılan karşılıklardan daha yüksek tutarda karşılık ayrılabilir.
- Beklenen kredi zararının değerlendirilmesi konusunda kullanılan yaklaşım, Banka'nın kredi riski yönetimi ile uyumludur.
- Kullanılan bilgilerin; borçluya özgü faktörleri, genel ekonomik şartları ve raporlama tarihinde bu faktör ve şartların cari dönemdeki ve gelecekte dönemlerdeki etkilerine ilişkin yapılacak değerlendirmeyi içermesi gerekmektedir. Olası bilgi kaynakları arasında Banka'nın kredi zararı deneyimleri, içsel ya da dışsal kredi derecelendirmeleri, raporlar ve istatistikler sayılabilir.
- Finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda Banka, finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana, önemli ölçüde artmadığını varsayabilir.
- 17.03.2020 tarihli ve 8948 sayılı Kurul Kararında belirtildiği üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü ve 5 inci maddelerinin uygulanmasına 30.09.2021 sonu itibarıyla son verilmesine ancak 01.10.2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için söz konusu uygulamaya bankalarca aynı şekilde devam edilmesine ve 27.03.2020 tarihli ve 8970 sayılı Kurul Kararında belirtildiği üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin uygulanmasına 30.09.2021 sonu itibarıyla son verilmesine ancak 01.10.2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 31 günden fazla olup 90 günü geçmeyen krediler için söz konusu uygulamaya bankalarca aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin

Borçlar Hakkında Açıklamalar

“TFRS 5-Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler” çerçevesinde, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir.

Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Durdurulan bir faaliyet, bir Banka’nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar 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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın ekli konsolide olmayan finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar yazılım lisans bedelleridir. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar için yapılan harcamalar, kira süresi içinde eşit tutarlarla itfa edilmekte, kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda ise itfa süresi beş yıl (amortisman oranı %20) olarak kabul edilmektedir. Belirlenen faydalı ömürler, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayınlanan "TMS 38 - Maddi Olmayan Duran Varlıklar" standardında belirtilen kriterlere uygundur. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları, Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Bilgisayar yazılımları, sadece acil ve özel projelerin söz konusu olması halinde satın alınmaktadır.

Borsa İstanbul tarafından Nasdaq ile yapılan anlaşma kapsamında Borsa İstanbul'un, işlem sistemi, veri dağıtımı, endeks hesaplama, piyasa gözetimi, raporlama sistemleri ve Banka'nın takas ve risk yönetimi sistemleri dahil olmak üzere geliştirilen yeni Bistech Teknolojisi'nin faydalı ömrü 20 yıl olarak belirlenmiştir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılmak suretiyle amortisman tabii tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın belirlediği faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilmektedir. Belirlenen faydalı ömürler, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayınlanan "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" standardında belirtilen kriterlere uygundur. Maddi duran varlıklar için uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)
Binalar	36-50 Yıl
Tesis makine ve cihazlar	4 Yıl
Taşıtlar	-
Döşeme ve demirbaşlar	5 Yıl
Özel maliyetler	5 Yıl
Haklar	3 Yıl
Geliştirme maliyetleri	5 Yıl

Maddi duran varlıklar, ilgili varlıkların satın alma maliyetlerinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılıklarının çıkarılması suretiyle bilançoda takip edilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan 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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka; defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtabacak şekilde artırmakta, defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtabacak şekilde azaltmakta ve defter değerini, yeniden değerlendirmeleri ve kiralama yapılan değişiklikleri yansıtabacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtabacak şekilde yeniden ölçmektedir.

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

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

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

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

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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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. 31 Aralık 2021 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 8,254.51 TL (31 Aralık 2020: 7,117.17 TL)'dir.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2013 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 31 Aralık 2021 dönemine ilişkin ertelenmiş vergi öncesi 378 TL aktüeryal kayıp (31 Aralık 2020: 28 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.

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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve 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.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında 2022 yılı içinde gerçekleşmesi/kapanması beklenen geçici farklar için %23, 2022 yılı sonrasında gerçekleşmesi/kapanması beklenen geçici farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır.

Cari Vergi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre; kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmakta iken Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 10'ncu madde uyarınca %20'lik oran, kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanmaktadır. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere "Cari Vergi Borcu" veya "Cari Vergi Varlığı" hesaplarında takip edilmektedir. 22 Nisan 2021 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11. Maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici Madde 13 uyarınca %20 olan Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı için %23 olarak uygulanacaktır. Kanun 14. Maddesi uyarınca 2021 yılı için uygulanacak oran 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlayacak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olacaktır. Banka cari ve ertelenmiş vergi sorumluluklarını yeni düzenlemeye göre uygulamaktadır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar 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 günün 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 kalmaması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50'lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. 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.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile enflasyon muhasebesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere ertelenmiştir.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka tarafından paya dönüştürülebilir borçlanma aracı ihraç edilmemiştir.

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

Alınan Nakit Teminatları:

BİAŞ Garanti Fonu, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Tezgahestü Türev Araçlar Piyasası, Ödünç Pay Piyasası (ÖPP), Doğalgaz piyasası, Yenilebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası (YEK-G), Vadeli Doğal Gaz Piyasası (VGP), Doğal Gaz Piyasası, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Vadeli Elektrik Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ve Kıymetli Madenler Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Yatırımcı Tazmin Merkezi üyelik ve rehin teminatları, çek takası, taşıt takas, kitle fonlama platformu, TEFAS, kamu teminat yönetimi hizmeti ile ilgili diğer hizmetlere ilişkin nakit teminat tutarları aktifte Bankalar içerisinde, pasifte ise Fonlar içerisinde izlenmektedir. Söz konusu fonlar, borçlu üyelerin nakit temerrüde düşmeleri durumunda alacaklı olan üyelerin gecikmeden etkilenmemesini sağlamaktadır. Nakit teminat mekanizmaları ise ödemelerin zamanında ve doğru bir şekilde gerçekleştirilerek, piyasadaki nakit akışının sürekli bir şekilde sağlanması amacıyla yönelik olarak hizmet vermek üzere oluşturulmuştur.

XIX. Paylar İhracına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın cari yılda ihraç ettiği pay bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

XXIII. İlişkili Taraflar

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

XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

XXV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Banka, yatırım amaçlı gayrimenkullerini "TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemi ile izlemekte olup, gerçeğe uygun değerindeki değişimler oluşturduğu dönemde kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

XXVI. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 3,204,332 TL (31 Aralık 2020: 2,512,824 TL), sermaye yeterliliği standart oranı %19.66'dır (31 Aralık 2020: %23.46'dır). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Geçmiş Dönem
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	600,000	600,000
Hisse senedi ihraç primleri	33,019	33,019
Yedek akçeler	1,690,919	1,367,545
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	913,560	562,177
Net Dönem Kârı	890,757	539,374
Geçmiş Yıllar Kârı	22,803	22,803
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3,237,498	2,562,741
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	596	294
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	9	30
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhfiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	116,214	106,908
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 gerçekleştirilmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	4,825	4,825
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	121,644	112,057
Çekirdek Sermaye Toplamı	3,115,854	2,450,684

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	Geçmiş Dönem
İLAVE ANA SERMAYE	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin 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)	3,115,854	2,450,684
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)	88,478	62,140
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	88,478	62,140
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankaların katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	88,478	62,140

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	Geçmiş Dönem
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3,204,332	2,512,824
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	3,204,332	2,512,824
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden 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)	3,204,332	2,512,824
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	16,298,780	10,712,864
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.12	22.88
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.12	22.88
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.66	23.46
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.5	2.5
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.5	2.5
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	88,478	62,140
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	88,478	62,140
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

(2) Üçüncü bölüm XXVII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar notunda belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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.

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 metotlara ilişkin validasyon raporu ise İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından hazırlanmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Kredi limitleri Banka'nın kredi türlerine göre ayrıma tabi tutulmaktadır. Tahsis edilen kredi limitleri, kredi türleri dikkate alınarak nakdi ve gayrinakdi olarak belirlenmiştir. Banka'nın kredileri, sermaye piyasası işlemlerinde etkinlik ve kolaylık sağlayıp, takas borçlarının erken kapatılması sureti ile aracı kurumlara takas alacaklarından erken yararlanmalarını sağlamakta ve piyasalara derinlik kazandırılmasına yardımcı olmaktadır. Interbank para piyasası benzeri olan Takasbank para piyasasındaki ödeme ve tahsilat geri verilmeme ihtimali Banka tarafından garanti altına alındığından söz konusu işlemler gayrinakdi krediler kaleminde izlenmektedir.

Banka Ödünç Pay Piyasası'nda, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda, Borsa İstanbul Para Piyasası'nda, Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'nda, BİAŞ Swap Piyasası'nda ve Tezgah Üstü Türev Araç (OTC) İşlemlerinde Merkezi Karşı Taraf olarak faaliyet göstermekte olup, söz konusu piyasalardaki yükümlülükler de Banka açısından gayrinakdi kredi mahiyetindedir.

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla;

Nakdi Kredi Müşterisi Sayısı	7	Adet
Gayrinakdi Kredi Müşterisi Sayısı	138	Adet
Kredi Riskleri İçin Ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı	678	TL'dir.
Takipteki Krediler İçin Ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı	-	TL'dir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11,975,557	7,201,412
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	59,893,066	45,120,490
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	12,465,517	9,168,018
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	918,767	933,253
Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,558,561	8,214,367
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	37,340,951	30,827,665
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	8,369,648	5,842,674
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	795,347	688,760

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

Seltörler Karşı Taraflar Cari Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
1. Yurtiçi	11,975,557	-	-	-	-	59,292,161,00	12,465,517
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	596,897	-
3. OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	4,008	-
6. Diğer Ülkeler⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	-
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam	11,975,557	-	-	-	-	59,893,066	12,465,517
Önceki Dönem							
1. Yurtiçi	7,558,561	-	-	-	-	37,106,658	8,369,648
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	200,750	-
3. OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	33,543	-
6. Diğer Ülkeler⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	-
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam	7,558,561	-	-	-	-	37,340,951	8,369,648

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Yüksek Riskli Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
-	-	-	-	-	-	-	-	918,767	84,652,002
-	-	-	-	-	-	-	-	-	596,897
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,008
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	918,767	85,252,907
-	-	-	-	-	-	-	-	795,347	53,830,214
-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,750
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,543
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	795,347	54,064,507

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

Sektörler/Karşı Taraflar Cari Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
Tarım	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	59,893,066	12,465,517
Toptan ve Perakende	-	-	-	-	-	-	-
Ticaret	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	59,893,066	12,465,517
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	11,975,557	-	-	-	-	-	-
Toplam	11,975,557	-	-	-	-	59,893,066	12,465,517

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

Sektörler/Karşı Taraflar Önceki Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
Tarım	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	37,340,951	8,369,648
Toptan ve Perakende	-	-	-	-	-	-	-
Ticaret	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	37,340,951	8,369,648
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	7,558,561	-	-	-	-	-	-
Toplam	7,558,561	-	-	-	-	37,340,951	8,369,648

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8,782,703	1,068,882	18,597	363,811	1,741,564
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	58,035,986	464,064	1,266,823	126,193	-
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	9,293,813	2,422,300	749,404	-	-
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
10 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	918,767	-	-	-	-
Genel Toplam	77,031,269	3,955,246	2,034,824	490,004	1,741,564

Önceki Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,296,084	1,464,491	523,498	134,408	140,080
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	35,897,606	1,406,560	34,880	1,905	-
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5,798,883	1,703,752	867,013	-	-
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
10 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
12 Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	795,347	-	-	-	-
Genel Toplam	47,787,920	4,574,803	1,425,391	136,313	140,080

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler:

Takasbank İçsel Kredi Derecelendirme sistemi ile bankaların, aracı kurumların ve diğer finansal kuruluşların kredi değerliliği incelenmekte ve bankacılık veya merkezi karşı taraf faaliyetleri çerçevesinde tahsis edilebilecek maksimum nominal veya riske maruz değer esaslı kredi veya pozisyon limitleri belirlenmektedir. Merkezi karşı taraf hizmeti verilen piyasa veya sermaye piyasası araçlarında işlem gerçekleştirecek banka ve aracı kurumların üyelik türleri de bu sistem aracılığıyla tespit edilmektedir.

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı Cari Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	4,963,359	-	75,537,660	3,735,484	-	1,016,404	-	-	-	121,048
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	21,312,292	-	59,425,408	3,501,155	-	1,014,052	-	-	-	121,048
Risk Ağırlığı Önceki Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	2,693,201	-	47,686,921	2,889,065	-	795,320	-	-	-	111,763
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	13,972,097	-	37,060,441	2,236,649	-	795,320	-	-	-	111,763

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde		Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
		Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri			
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	122	556	-	-	678	
Üçüncü Aşama Karşılıkları	-	-	-	-	-	
Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi	
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	203	-	(83)	-	122	
Üçüncü Aşama Karşılıkları	-	-	-	-	-	

Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dair Riskler

Bulunmamaktadır.

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın piyasa riski yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan kur riskleri ölçülmekte, sermaye yeterlilik oranlarının hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan piyasa riskine esas tutar dikkate alınmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,595	1,621
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	1,595	1,621
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	19,938	20,263

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	2	20	-	-	-	-
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	2,524	4,265	781	2,518	3,687	609
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	-	-	-	-	-	-
40						
Toplam Riske Maruz Değer	2,526	4,285	781	2,518	3,687	609

Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla alım satım hesapları için karşı taraf kredi riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Sermaye yeterlilik oranlarının hesaplanmasında temel gösterge yöntemi ile hesaplanan operasyonel riske esas tutar dikkate alınmaktadır. Banka'nın cari dönemden önceki son üç yılına ait, yani 2020, 2019 ve 2018 yıllarına ait brüt gelirleri kullanılmıştır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 1,629,131 TL'dir (31 Aralık 2020: 1,366,869 TL).

a) Operasyonel riske esas tutar, temel gösterge yöntemi kullanılarak yıllık bazda ölçülmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b) Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

Cari Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	31.12.2020	Toplam/ Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	758,583	958,185	889,842	868,870	15	130,331
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						1,629,131

Önceki Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	31.12.2019	Toplam/ Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	470,222	758,583	958,185	728,997	15	109,350
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						1,366,869

c) Banka standart metod kullanmamaktadır.

d) Banka standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.

e) Banka ileri ölçüm yaklaşımı kullanmamaktadır.

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, yurtdışı takas ve saklama işlem komisyonları, döviz üzerinden yaptığı sözleşmeler gereği kendi işlemleri için bulundurduğu dövizler dışında, Takasbank Para Piyasası, Swap Piyasası, Borçlanma Araçları Piyasası, Tezgahestü Türev Araçlar Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, Doğalgaz piyasası Yenilebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası (YEK-G), Vadeli Doğal Gaz Piyasası (VGP), Doğal Gaz Piyasası, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Kıymetli Maden Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, Pay Piyasası, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri, yatırımcı tazmin merkezi, çek takas, TEFAS ve nakdi krediler için alınan teminatlar ile Banka'nın hesaplarına yatırılan diğer teminat niteliğindeki dövizlerle aracı kurum, banka ve diğer finansal kuruluşlardan oluşan müşterilerinin serbest hesaplarında kalan dövizler nedeniyle kur riskine maruz kalmakta ve bu kapsamda piyasa riski hesaplanmaktadır. Bununla birlikte 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ ile zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler değiştirilmiş olup, yeni tebliğde belirtilen yükümlülükler Banka'da bulunmadığından TCMB'de zorunlu karşılık tesis edilmemektedir.

Banka, yabancı para varlık ve yükümlülükleri arasındaki net pozisyon 19,938 TL (31 Aralık 2020: 20,265 TL) için kur riskine esas tutar hesaplayarak, söz konusu değeri piyasa riskine esas tutar içinde göstermiştir.

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

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

Cari Dönem	1 ABD Doları	1 Avro	1 İngiliz Sterlini	100 Japon Yeni
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	12.9775	14.6823	17.4530	11.2434
1. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	12.2219	13.8011	16.3800	10.6071
2. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	11.8302	13.4000	15.8766	10.2769
3. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	11.3900	12.8903	15.2412	9.9154
4. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	11.7278	13.2926	15.6985	10.2285
5. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	11.4508	12.9683	15.3095	9.9954
Son 31 günlük aritmetik ortalama	13.5285	15.2896	17.9600	11.8566

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	2,910,554	3,723,634	68,150	6,702,338
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	1,361,708	2,845,805	-	4,207,513
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	198	730	-	928
Toplam varlıklar	4,273,121	6,570,169	68,150	10,911,440
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Alınan krediler	1,178,989	2,216,563	-	3,395,552
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Fonlar	3,092,459	4,335,547	67,944	7,495,950
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	4,271,448	6,552,110	67,944	10,891,502
Net bilanço pozisyonu	1,673	18,059	206	19,938
Net nazım hesap pozisyonu	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	2,624,031	3,122,290	32,773	5,779,094
Toplam yükümlülükler	2,615,177	3,111,001	32,651	5,758,829
Net bilanço pozisyonu	8,854	11,289	122	20,265
Net nazım hesap pozisyonu	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Maruz kalınan kur riski

Banka başlıca Avro, ABD Doları ve diğer para birimleri cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tablo, Banka'nın ilgili kurlardaki %10'luk artışa ve azalışa olan duyarlılığını göstermektedir. Söz konusu oran Banka yönetiminin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği göstermektedir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Avro	ABD Doları	Avro	ABD Doları
TL'nin ilgili YP karşısında %10 değer kaybetmesi durumunda net varlık değerindeki değişim	167	1,806	885	1,129
TL'nin ilgili YP karşısında %10 değer kazanması durumunda net varlık değerindeki değişim	(167)	(1,806)	(885)	(1,129)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerden TL ve döviz depo işlemleri, ters-repo işlemleri, vadeli ve vadesiz plasman işlemleri ile döviz alım-satım işlemleri Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası veya bankalar ile gerçekleştirilir. Hazine Ekibi'nce yürütülen söz konusu işlemler Yönetim Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir.

Banka portföyüne Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri, Hazine tarafından ihraç edilen Eurobondlar ve kira sertifikaları ile Türkiye'de kurulu bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri 2021 yılı içerisinde alınmıştır. Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerinde türev yükümlülüğü bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari dönem sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez bankası	-	-	-	-	-	67	67
Bankalar ⁽²⁾	38,205,853	-	-	-	-	601,070	38,806,923
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	35,961	-	-	-	-	-	35,961
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	4,332	4,332
Krediler ⁽³⁾	573,071	-	-	-	-	-	573,071
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar ⁽⁴⁾	-	1,312,182	1,727,412	1,795,733	-	-	4,835,327
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	2,911	-	-	-	-	765,419	768,330
Toplam varlıklar	38,817,796	1,312,182	1,727,412	1,795,733	-	1,370,888	45,024,011
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	218,904	-	-	-	-	-	218,904
Fonlar	8,573,386	-	-	-	-	29,382,571	37,955,957
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	3,416,560	-	-	-	-	-	3,416,560
Diğer yükümlülükler ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	3,432,590	3,432,590
Toplam yükümlülükler	12,208,850	-	-	-	-	32,815,161	45,024,011
Bilançodaki uzun pozisyon	26,608,947	1,312,182	1,727,412	1,795,733	-	-	31,444,274
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(31,444,274)	(31,444,274)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Net pozisyon	26,608,947	1,312,182	1,727,412	1,795,733	-	(31,444,274)	-

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

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

⁽³⁾ TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "1 aya kadar" kolonunda gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "3-12 ay" kolonunda gösterilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Önceki dönem sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽²⁾	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez bankası	-	-	-	-	-	290	290
Bankalar	21,342,898	876,368	-	-	-	234,620	22,453,886
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	25,827	-	-	-	-	-	25,827
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	4,332	4,332
Verilen krediler	99,764	-	-	-	-	-	99,764
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	1,646,439	648,208	140,078	-	-	2,434,725
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	695	-	-	-	-	368,717	369,412
Toplam varlıklar	21,469,184	2,522,807	648,208	140,078	-	607,959	25,388,236
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	203,020	-	-	-	-	-	203,020
Fonlar	4,573,770	-	-	-	-	16,069,396	20,643,166
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	1,843,395	-	-	-	-	78	1,843,473
Diğer yükümlülükler ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	2,698,577	2,698,577
Toplam yükümlülükler	6,620,185	-	-	-	-	18,768,051	25,388,236
Bilançodaki uzun pozisyon	14,848,999	2,522,807	648,208	140,078	-	-	18,160,092
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(18,160,092)	(18,160,092)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Net pozisyon	14,848,999	2,522,807	648,208	140,078	-	(18,160,092)	-

⁽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.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Diğer Varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtelif alacaklar	513,365	166,530
Maddi olmayan duran varlıklar	116,214	106,908
Saklama hizmet komisyon reeskontları	67,655	38,242
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	46,250	35,730
Maddi duran varlıklar	7,621	10,296
Borçlu geçici hesaplar	3,201	6,760
Bağlı ortaklıklar	4,825	4,825
Ayniyat mevcudu	133	121
Ertelenmiş vergi aktifi	9,066	-
Toplam	768,330	369,412
Diğer Yükümlülükler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özkaynaklar	3,236,902	2,562,447
Karşılıklar	87,149	68,894
Vergi borcu	106,506	65,194
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	2,033	2,042
Toplam	3,432,590	2,698,577

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-
Bankalar	0.80	1.27	14.52
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	12.09
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	17.47
İtfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar	1.80	3.02	16.73
Yükümlülükler			
Bankalar mevduatı	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	14.00
Fonlar	-	-	14.22
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-
Alınan krediler	0.01	0.10	1.16
Önceki dönem sonu	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-
Bankalar	2.64	3.16	18.03
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	15.27
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Verilen krediler	-	-	20.15
İtfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar	2.32	4.10	11.54
Yükümlülükler			
Bankalar mevduatı	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-
Fonlar	-	-	15.00
İhraç edilen menkul değerler	-	-	17.98
Alınan krediler	0.01	0.19	3.36

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar (Kayıplar)/Özkaynaklar
TRY	(+) 500 bp	(83,924)	(0.026)
TRY	(-) 400 bp	70,882	0.022
EUR	(+) 200 bp	(41,213)	(0.013)
EUR	(-) 200 bp	43,287	0.014
USD	(+) 200 bp	(22,219)	(0.007)
USD	(-) 200 bp	22,887	0.007
Toplam (Negatif şoklar için)		137,055	0.043
Toplam (Pozitif şoklar için)		(147,355)	(0.046)

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hisse senedi ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

VIII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka, Takasbank Para Piyasası, BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası, Takasbank Ödünç Pay Piyasası, Tezgahestü Türev Araçlar Piyasaları, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, BİAŞ Pay Piyasası, BİAŞ Swap 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. Tezgahestü piyasada diğer bankalar ile yapılan işlemler Yönetim Kurulu'nun tahsis ettiği limitler dahilinde yapılmakta olup, söz konusu işlemlerin limit koşullarına uygunluğu periyodik olarak İç Kontrol 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, Takasbank Para Piyasası (TPP), Tezgahestü Türev Araçlar Piyasası, Ödünç Pay Piyasası (ÖPP), Doğalgaz piyasası, Yenilebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası (YEK-G), Vadeli Doğal Gaz Piyasası (VGP), Doğal Gaz Piyasası, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Vadeli Elektrik Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ve Kıymetli Madenler Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Yatırımcı Tazmin Merkezi üyelik ve rehin teminatları, çek takası, taşıt takas, kitle fonlama platformu, TEFAS, kamu teminat yönetimi hizmeti ile ilgili diğer hizmetlere ilişkin nakit teminat 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.

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

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

Dönem boyunca oluşan likidite yeterlilik oranları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem (%)	Önceki Dönem (%)
Dönem ortalaması	266	221
En yüksek	340	253
En düşük	247	200

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	67	-	-	-	-	-	-	67
Bankalar	601,070	38,205,853	-	-	-	-	-	38,806,923
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	35,961	-	-	-	-	-	35,961
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,332	-	-	-	-	-	-	4,332
Krediler	-	573,071	-	-	-	-	-	573,071
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	1,312,182	1,727,412	1,795,733	-	-	4,835,327
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	-	2,911	-	-	-	-	765,419	768,330
Toplam varlıklar	605,469	38,817,796	1,312,182	1,727,412	1,795,733	-	765,419	45,024,011
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	3,416,560	-	-	-	-	-	3,416,560
Para Piyasalarına Borçlar	-	218,904	-	-	-	-	-	218,904
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	29,382,571	8,573,386	-	-	-	-	-	37,955,957
Diğer Yükümlülükler	2,033	30,574	-	101,966	-	-	3,298,017	3,432,590
Toplam yükümlülükler	29,384,604	12,239,424	-	101,966	-	-	3,298,017	45,024,011
Likidite açığı	(28,779,135)	26,578,373	1,312,182	1,625,446	1,795,733	-	(2,532,599)	-
Net bilanço dışı pozisyon	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	35,597,855	2,375,066	1,326,496	-	-	-	39,299,417
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	239,242	21,469,184	2,522,807	648,208	140,078	-	368,717	25,388,236
Toplam yükümlülükler	16,071,438	6,641,668	-	62,847	-	-	2,612,283	25,388,236
Likidite açığı	(15,832,196)	14,827,516	2,522,807	585,361	140,078	-	(2,243,566)	-
Net bilanço dışı pozisyon	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	24,034,548	2,591,779	1,437,044	-	-	-	28,063,371

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Banka 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, menkul kıymetleştirme yapmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar:

a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %3.91'tir (31 Aralık 2020: %4.35). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Bilanço içi ve 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)	40,152,948	27,207,408
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(119,603)	(111,317)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	40,033,345	27,096,091
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	37,586,290	27,746,232
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı		
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	37,586,290	27,746,232
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	3,031,349	2,383,680
Toplam risk tutarı	77,619,635	54,842,323
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	3.91	4.35

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

Kredi Riski Azaltım Teknikleri

Banka bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır. Banka'nın nakit kredi işlemleri aracı kuruluşlara kullanılan kredilerden oluşmaktadır. Kullanılan nakit krediler için pay senedi, devlet iç borçlanma senetleri, teminat mektubu, nakit blokaj (TL/YP), yatırım fonu katılma belgeleri, Borsa İstanbul A.Ş. payları, varlığa dayalı menkul kıymet, borsalarda işlem gören standartta altın, T.C: Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, banka tahvil ve bonoları ve T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları alınabilmektedir.

Takasbank Para Piyasası (TPP) işlemleri Banka'nın TPP' deki garantörlüğü, Ödünç Pay Piyasası işlemleri (ÖPP), Vadeli İşlemler Opsiyon Piyasası işlemlerinde (VİOP), Borsa İstanbul Para Piyasasında, Borsa İstanbul Pay Piyasasında, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasasında, BİAŞ Swap Piyasasında ve Tezgah Üstü Türev Araç İşlemlerinde ise Banka'nın merkezi karşı taraf olması sebebiyle gayrinakdi kredi olarak değerlendirilmekte olup, teminatlar dahilinde hizmet verilmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Kredi Riski Azaltım Teknikleri (Devamı)

TPP'de teminat olarak; nakit (TL, ABD Doları ve Euro), teminat mektubu, devlet iç borçlanma senedi, yatırım fonu katılma belgesi, Takasbank tarafından belirlenen ve Borsa'da işlem gören paylar ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen euro tahvil, banka tahvil ve bonoları, T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, borsalarda işlem gören standartta altın varlığa dayalı menkul kıymet ve borsa payları kabul edilmektedir.

ÖPP'de işlem teminatı olarak nakit TL, konvertibl döviz (ABD doları, Euro, GBP), devlet iç borçlanma senetleri, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, Borsada işlem gören standartta altın, Hisse Senedi Şemsiye Fonuna bağlı fon katılma payları, Borçlanma Araçları Şemsiye Fonuna bağlı fon katılma payları, İpotek teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler ile BIST 100 endeksinde bulunan pay senetleri ve Borsa İstanbul A.Ş. Payları teminat olarak verilmektedir.

VİOP'ta işlem teminatı olarak nakit TL, konvertibl döviz (USD, EUR, GBP), devlet iç borçlanma senedi, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, BIST 100 endeksinde bulunan pay senetleri, Hisse Senedi Şemsiye Fonuna bağlı fon katılma payları, borçlanma araçları şemsiye fonuna bağlı fon katılma payları, T.C.Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, Borsalarda işlem gören standartta altın, İpotek teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler ile Borsa İstanbul A.Ş. payları alınmaktadır.

Borsa İstanbul Para Piyasası'nda ve BİAŞ Swap Piyasasında işlem teminatı olarak nakit TL, konvertibl döviz (USD, EUR, GBP), devlet iç borçlanma senedi, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, Borsalarda İşlem Gören Standartta Altın, BIST 100 endeksinde bulunan pay senetleri, Hisse Senedi Şemsiye Fonuna bağlı fon katılma payları, Borçlanma Araçları Şemsiye Fonuna bağlı fon katılma payları, Borsa İstanbul A.Ş. payları ile ipotek teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler teminat olarak kabul edilmektedir. Ayrıca BİAŞ Swap Piyasasında işlem teminatı olarak Almanya ve ABD tarafından ihraç edilen iç borçlanma senetleri de kabul edilebilmektedir.

Borsa İstanbul Pay Piyasasında ve Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasasında ise işlem teminatı olarak nakit TL, konvertibl döviz (USD, EUR, GBP), devlet iç borçlanma senetleri ve T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, BIST 100 endeksinde bulunan pay senetleri, Hisse Senedi Şemsiye Fonuna bağlı fon katılma payları, Borçlanma Araçları Şemsiye Fonuna bağlı fon katılma payları, Borsada İşlem Gören Standartta Altın, İpotek teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler, Borsa İstanbul A.Ş. payları teminat olarak kabul edilmektedir.

OTC'de işlem teminatı olarak nakit TL, konvertibl döviz (USD, EUR, GBP), devlet iç borçlanma senedi, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, Almanya ve ABD tarafından ihraç edilen iç borçlanma senetleri ve ipotek teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler alınmaktadır.

Takasbank her gün sonunda aşağıda belirtilen fiyatlarla teminatların değerlemesini yapar. Her gün yapılan teminat değerlemesi sonucunda teminatların değer kaybının Banka tarafından belirlenen limitleri aşması durumunda teminat tamamlama çağrısı yapılarak teminatların başlangıç teminatı seviyesine tamamlanması sağlanır.

- Döviz için; günsonu akşam 18:00'deki risk hesaplama anı dahil olmak üzere gün içi boyunca bankalararası piyasa kurları ortalaması, günsonu risk hesaplama anında ise TCMB tarafından 15:30'da yayınlanmış olan alış kuru,
- Paylar için; Borsada işlem gerçekleşmemişse, Takasbank tarafından belirlenen teorik fiyat. İşlem gören menkuller için ise son işlem fiyatı, eşleşmemiş alış ve satış emirlerinin, (alış ve satışın eşanlı olarak gelmiş olması halinde) son işlem fiyatından daha sonra gelmiş olması halinde, alış ve satış fiyatlarının ortalaması da kullanılabilir.
- Devlet tahvili, hazine bonoları ve kira sertifikaları için; değerlemenin yapıldığı güne ait Takasbank verim eğrisi kullanılarak belirlenen teorik fiyat, bu fiyatlara ulaşamadığında ise TCMB tarafından belirlenen devlet iç borçlanma senetlerinin gösterge niteliğindeki günlük değerleri, ABD ve Almanya tarafından ihraç edilen iç borçlanma senetleri için ise işlem geçen fiyatlar,

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Kredi Riski Azaltım Teknikleri (Devamı)

- ç) Yabancı paralar için; değerlemenin yapıldığı gün, ertesi gün için belirlenen TCMB döviz alış kuru,
- d) Yatırım fonları için; değerlemenin yapıldığı gün ihraççısı tarafından açıklanan fiyat,
- e) Euro tahviller için; işlem gören Euro tahvillerden oluşan verim eğrisi ile hesaplanan fiyatlar ile verim eğrisi oluşturulmadığı durumda Takasbank tarafından belirlenen fiyat,
- f) Banka bono ve tahvilleri için; Takasbank tarafından belirlenen teorik fiyat,
- g) Altın için; değerlemenin yapıldığı güne ait Borsa İstanbul Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası son seansında T+0 valörlü işlemler için oluşan USD/ONS fiyatı ile TCMB döviz alış kuru kullanılarak hesaplanan fiyat, eğer işlem gerçekleşmemişse bir önceki seansta oluşan ağırlıklı ortalama fiyat, eğer işlem gerçekleşmemişse, teorik fiyat ya da bir önceki seansta oluşan ağırlıklı ortalama fiyat
- ğ) İpotek teminatlı menkul kıymetler, İpoteğe dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler için; Takasbank verim eğrisi kullanılarak belirlenen teorik fiyat ya da Takasbank tarafından belirlenen fiyat.
- h) Borsa payı için; Borsa ile Takasbank arasında akdedilen protokol ile belirlenen fiyat. Kar payı ödemesi ve sermaye artırımını sonrasında Borsa İstanbul A.Ş. tarafından ayrıca fiyat belirlenirse, teminatlar oluşan fiyatla yeniden değerlendirilir.
- ı) Hisse senedi şemsiye fonu payları ve borçlanma araçları şemsiye fonu payları için ihraççısı tarafından açıklanan fiyat.

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk sınıfı (Cari Dönem)	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,963,298	7,012,259	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	50,979,240	8,913,826	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	12,042,669	422,848	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	918,767	-	-	-
Toplam	68,903,974	16,348,933	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:(Devamı)

Risk sınıfı (Önceki Dönem)	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,693,174	4,865,387	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	31,204,274	6,136,677	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	8,092,816	276,832	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	795,347	-	-	-
Toplam	42,785,611	11,278,896	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

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

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

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

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

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

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

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca yıllık dönemde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım ile temel gösterge yöntemi kullanıldığından ve kredi türevleri ile menkul kıymetleştirme pozisyonu olmadığından, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

- İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yaklaşım altındaki Risk Ağırlıklı Varlıklar'ın (RAV) değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında Karşı Taraf Kredi Riski'ne ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu
- Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
- RmD tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması
- İDD-Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları
- İDD-KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAV üzerindeki etkisi
- İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)
- İDD - Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi
- KDA için sermaye yükümlülüğü
- Risk sınıfı ve TO bazında KKR (İDD)
- Kredi türevleri
- MKT'a olan riskler
- Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları
- Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları
- Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü-Banka'nın kurucu ve sponsor olduğu
- Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü-Banka'nın yatırımcı olduğu

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

a) İş modelinin banka risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansıdığı) ve Banka'nın risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu:

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

Bilgi teknolojileri risklerine ilişkin olarak, iş kesintileri gibi önemli göstergelerin gelişimi BT Risk Yönetimi ve Uyum Ekibi tarafından takip edilmekte ve Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. Bununla birlikte, operasyonel risk iştahına eşit veya risk iştahının üzerinde kalan riskler için önerilen aksiyonlar ile anahtar risk göstergeleri İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından takip edilmekte, Risk Yönetimi Birimi tarafından ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

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

Risk profili belirlenirken, Bankanın yapısı ve faaliyetleri gereği duyarlı olduğu risk faktörleri ve risk faktörleri arasındaki ilişkiler göz önünde bulundurulmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu tarafından maruz kalınan tüm riskler için risk iştahları belirlenmiş olup, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan genel risk iştahının ve risk türleri bazındaki risk iştahlarının dışına çıkılmaması için mevcut risk profilinin kontrol edilmesine yönelik olarak genel ve önemli görülen risk türleri bazında risk limitleri ile sinyal değerleri tesis edilmiştir. Söz konusu limit ve sinyal değerlerin gelişimi Risk Yönetimi Birimi tarafından düzenli olarak takip edilmekte ve Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Bankanın risk iştahı yapısı içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci (İSEDES) sonuçlarına göre asgari yılda bir kez, genel ve risk türleri bazında belirlenen risk limitleri ile sinyal değerleri ise piyasa koşulları ve Banka stratejilerindeki değişimlere göre gözden geçirilmektedir. Gözden geçirme süreci, limitlerin, riskler ve Bankanın risk iştahı karşısında anlamlı ve yeterli olup olmadığını belirlemeye yönelik olarak yapılmaktadır. Limitlerin gözden geçirilmesindeki asli sorumluluk ile Bankaca üstlenilen risklerin, risk limitleri dâhilinde olduğuna ve Üst Yönetim tarafından izlendiğine ilişkin gözetim sorumluluğu Yönetim Kurulu'na aittir.

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

Bankanın MKT hizmeti verdiği piyasalarda üyelerin Bankaya karşı olan risklerini sınırlandırmak amacıyla üyelere tahsis edilen işlem limitleri bulunmaktadır. Azami risk limitlerinin belirlenmesinde özkaynak ve/veya Bankanın içsel derecelendirme ve değerlendirme sisteminden üretilen notlar kullanılmaktadır. Risk limitleri nominal açık pozisyon tutarları üzerinden veya başlangıç teminatı gibi üye risklerini ölçen başka bir gösterge (örneğin riske maruz değer) üzerinden belirlenebilmektedir. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalar bazında belirlenmiş likidite riski ile kredi riski ve konsantrasyon riski limitleri de bulunmaktadır.

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

a) İş modelinin banka risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansıtıldığı) ve Banka'nın risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu (devamı):

Konsantrasyon limitinin herhangi bir üye tarafından aşılması durumunda Banka Genel Müdürü onayı ve gerekirse Yönetim Kurulu kararı ile üyenin ilave pozisyon alması engellenebilmekte, üyeden nakit ilave işlem teminatı talep edilebilmekte ve üyenin işlem limitleri belirlenecek bir süre sonuna kadar düşürülebilmektedir.

MKT olunan her piyasa için en fazla riske sahip iki üyenin likit işlem teminatları, ilgili piyasanın garanti fonundaki likit varlıklar ve Bankanın kendi sermayesinden tahsis ve taahhüt ettiği yüksek derece likit varlıklar toplamının, bu üyelerin risk miktarlarına oranının belli bir limitin altında olmaması esastır.

b) Risk yönetimi yapısı: Banka'da dağıtılan sorumluluklar, (örneğin yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipine, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dâhil edilen yapılar arasındaki ilişkiler (örneğin yönetim kurulu, üst düzey yönetim, ayrı risk komitesi, risk yönetimi birimi, yasal uyum, iç denetim fonksiyonu):

Risk yönetimi sistemi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklar Üst Yönetim tarafından mevzuata uygun bir şekilde, Bankanın tüm birimleri tarafından da birimlerin yönetmelik, prosedür ve yönergeleri çerçevesinde ifa edilmektedir. Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin değişen koşullara uyum sağlaması zorunludur. Yönetim Kurulu söz konusu politika ve uygulama usullerinin yeterliliğini düzenli olarak değerlendirmekte ve gerekli değişiklikleri yapmaktadır. İSEDES'in tasarlanması ve Banka içerisinde uygulanmasından Banka Üst Düzey Yönetimi'nin tamamı müştereken, Yönetim Kurulu üyeleri ise müteselsilen sorumludur. İSEDES Raporu ve Stres Testi Raporu Risk Yönetimi Birimi'nin koordinasyonunda ilgili tüm birimlerin katılımıyla hazırlanmakta ve raporların sonuçları Bankanın karar alma süreçlerinde kullanılmaktadır.

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

- Faaliyet kolu yönetiminde, Bankanın her bir birimi tarafından sunulan ürün ve hizmetlerden, kullanılan süreç, insan kaynağı ve sistemlerden kaynaklanan riskler tespit edilerek, servis ve alt servis bazlı riskler ve kontroller tanımlanmakta ve Üst Düzey Yönetim bilgilendirilerek uygun aksiyonların alınması sağlanmaktadır.
- Merkezi risk yönetimi fonksiyonu, Banka içerisinde risk ve kontrol sistemlerinin tesis edilmesi, görev ve sorumlulukların ayrıştırılması ile süreç ve fonksiyonların onları icra eden operasyonel birimler dışında Risk Yönetimi Birimi ile İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından gözden geçirilmesi yoluyla sağlanmaktadır. İç Kontrol ve Uyum Birimi, Banka tarafından sunulmakta olan ödeme ve menkul kıymet mutabakat sistemi, bankacılık ve sermaye piyasası faaliyetlerinin ilgili yasal düzenlemelere, Banka içi mevzuata ve gerekli durumlarda uluslararası uygulamalara uyumlu, etkin ve yeterli şekilde ilk aşama seviyesinde gerçekleştirilmesinin kontrol edilmesi faaliyetlerini "ikincil aşama koruma" unsuru olarak yerine getirmektedir. Söz konusu kontrol faaliyetleri ve faaliyetlerin kontrol periyotları yıllık olarak İç Kontrol ve Uyum İnceleme Planı ile İç Kontrol Listeleri kapsamında belirlenmektedir. Ayrıca, İç Kontrol ve Uyum Birimi, İç Denetim Birimi ile Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil edecek çalışmaları gerçekleştirmektedir.
- Bağımsız gözden geçirme süreci, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesinin tüm yönleriyle değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip bir unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim faaliyetlerinde öncelikle Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir. Bununla birlikte birinci ve ikinci savunma hatlarının risk yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşıp ulaşmadıkları, yönetişim, risk yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlar sunulmaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanan güvencenin kapsamına Banka faaliyetlerinin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

b) Risk yönetimi yapısı: Banka'da dağıtılan sorumluluklar, (örneğin yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipine, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dâhil edilen yapılar arasındaki ilişkiler (örneğin yönetim kurulu, üst düzey yönetim, ayrı risk komitesi, risk yönetimi birimi, yasal uyum, iç denetim fonksiyonu) (devamı):

MKT faaliyetleri nedeniyle üstlenilen riskler kapsamlı bir risk yönetimi çerçevesi dâhilinde yönetilmektedir. Söz konusu risk yönetimi çerçevesi İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği kapsamında belirlenmiştir. İlgili Yönetmelik, üyelik türleri ve işlem limitleri, teminatlandırma ve garanti fonu, stres testleri, risk yönetimi uygulamaları, model güvenliği ve geriye dönük testler, iç sistem birimleri faaliyetlerinin MKT risk yönetimi çerçevesindeki konumu, risk azaltım yöntemleri ve kriz yönetimi araçları gibi detaylı bir risk yönetimi çerçevesini düzenlemektedir. Söz konusu faaliyetler Bankanın organizasyonel yapısı içerisinde Merkezi Karşı Taraf Bölümü tarafından yerine getirilmekte, İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından kontrol edilmekte ve İç Denetim Birimi tarafından da denetlenmektedir.

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

Banka sistemik riski önlemek adına MKT faaliyetleri nedeniyle maruz kalınan karşılanmış riskler için sermaye tahsis etmekte ve kalan sermayeden de taahhüt edilen sermayeyi belirlemektedir. MKT uygulaması kapsamında yapılan stres testlerinde, MKT hizmeti verilen piyasalarda Banka tarafından temerrüt halinde kullanılacak teminatlar, garanti fonu ve sermayeden tahsis ve taahhüt edilen kısımlardan oluşan kaynakların, en fazla riske sahip iki üye ile üyeler ile birlikte iştirakleri sonucu oluşacak fon ihtiyacını karşılayabilecek büyüklükte olup olmadığı değerlendirilmektedir. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalarda başlangıç teminatı hesaplamasında kullanılan modeller ve güven düzeylerinin yeterliliği Banka tarafından geriye dönük testlerle analiz edilmektedir. Stres testleri ile geriye dönük test sonuçları ve varsa alınması önerilen tedbirler üç aylık periyotta iç sistem birimleri aracılığıyla Yönetim Kurulu'na, MKT Bölümü tarafından da Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'na raporlanmaktadır.

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

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

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

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

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

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

TBB tarafından yayımlanan Bankacılık Etik İlkeleri uyarınca hazırlanan Takasbank Etik İlkeleri Yönergesi Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup, tüm Banka personeli söz konusu yönergede belirtilen esaslara uygun hareket etmekle yükümlüdür. Bununla birlikte, Bankanın çıkar çatışması politikasına ilişkin usul ve esaslarını düzenlemek üzere Takasbank Çıkar Çatışması Politikası Yönergesi oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Ayrıca çalışanlar, müşteriler, paydaşlar, diğer kurumlar ile Banka arasında hediyeleşme ve diğer hususlarda doğabilecek her türlü anlaşmazlıkları, çıkar çatışmalarını engellemeye yönelik usul ve esasları düzenleyen Genel Müdür tarafından onaylı Takasbank Hediyeleşme Prosedürü de bulunmaktadır.

Aylık periyotta Üst Düzey Yönetim ve ilgili birim yöneticilerinin katılımıyla gerçekleştirilen Aktif Pasif Komitesi toplantılarında tüm Banka faaliyetleri hakkında istişarede bulunulmakta ve gerekli aksiyonun alınması sağlanmaktadır.

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

d) Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı:

Bankanın maruz kaldığı sayısallaştırılabilen risklerin ölçümü ve sayısallaştırılmayan risklerin değerlendirilmesi için faaliyetleriyle uyumlu olarak güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen sistemler oluşturulmuş olup, usul ve esaslara Yönetim Kurulu onaylı yönetmelik, yönerge ve prosedürlerde yer verilmektedir.

Yönetim Kurulu ile Üst Düzey Yönetim, kullanılan modellere ilişkin varsayımları ve sınırlamaları, riskleri ölçmek için kullanılan veri kaynakları ile uygulama usullerinin yeterliliğini ve uygunluğunu değerlendirmektedir. Risk ölçüm metodolojilerinin, metotlarının veya modellerinin doğruluğu ve güvenilirliği, gerçekleşen sonuçlar kullanılarak geriye dönük testler aracılığıyla tespit edilmektedir. Değişen piyasa koşullarını yansıtması için risk ölçümünde kullanılan metodolojiler, metotlar veya modeller periyodik olarak güncellemelere tabi tutulmaktadır.

Tüm risk analizlerinde ve değerlendirmelerinde ölçülülük ilkesi çerçevesinde birinci ve ikinci yapısal blok riskleri dikkate alınmaktadır. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri uyarınca birinci yapısal blok riskleri içerisinde yer alan kredi riski (Karşı taraf kredi riski dâhildir.) standart yaklaşıma, piyasa riski standart metoda ve operasyonel risk ise temel gösterge yöntemine göre periyodik olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Bununla birlikte, Bankanın MKT faaliyetleri sebebiyle üyelere verdiği taahhütlerden ötürü maruz kaldığı kredi riski ve bu riski doğuran işlemler yasal kredi riski sermaye gereksinimi kapsamında ölçülmektedir. İkinci yapısal blok riskleri ise İSEDES kapsamında değerlendirilmektedir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemelerinde belirtilen içsel yöntem kullanılarak günlük periyotta piyasa riskine maruz değer ve içsel piyasa riski sermaye gereksinimi hesaplanmakta ve stres testleri ile senaryo analizleri vasıtasıyla portföyün maruz kalabileceği zarar tutarı Üst Düzey Yönetim'e raporlanmaktadır.

Yasal risk, itibar riski, stratejik risk, iş sürekliliği riskleri, bilgi sistemlerinden kaynaklanan riskler ile Bankanın faaliyetlerini ve itibarını etkileme olasılığı olan önemli paydaşlardan ve bağlı ortaklıklardan kaynaklı riskler operasyonel risk kapsamında değerlendirilmektedir. Operasyonel risk kapsamında sayısallaştırılabilen ve sayısallaştırılmayan tüm riskler Operasyonel Risk Veri Tabanında, sayısallaştırılmış ve muhasebe kayıtlarına gider olarak yansıyan kayıplar ise Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanında ele alınmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (devamı)

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

d) Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı (devamı):

Banka tarafından yeni ürün ve hizmetler sunulmadan önce maruz kalınan tüm riskler göz önünde bulundurularak ilgili tüm birimlerle birlikte Risk Yönetimi Birimi'nin koordinasyonunda risk değerlendirmesi yapılmaktadır. Buna ek olarak Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik ve Takasbank Destek Hizmeti ve Dış Hizmet Alım Prosedürü uyarınca da Banka tarafından destek hizmeti alınmasına ilişkin sözleşme imzalanmadan önce veya destek hizmeti alınan kuruluş ile hizmet sözleşmesi yenilenmeden önce Risk Analizi Raporu ve Teknik Yeterlilik Raporu hazırlanmakta ve Denetim Komitesi Değerlendirme Raporu ekinde Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır. Bununla birlikte, hizmetin SPK ve BDDK mevzuatı uyarınca dış hizmet kapsamında değerlendirilmesi halinde, hizmete ilişkin Teknik Yeterlilik Raporu ile risk değerlendirmeleri, çıkış stratejileri vb. diğer hususları içeren bilgi notları hazırlanmaktadır.

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

Banka, maruz kaldığı risklerin yönetimi, stratejilerin belirlenmesi ve kararların alınması süreçlerinde kullanmak üzere kapsamlı raporlama sistemleri tesis etmekte ve raporlar hazırlamaktadır. Hazırlanan raporlar ilgisine göre asgari olarak;

- Risk analizi sonuçları ve gelişimi,
- İlgili risk türüne ve Banka'nın bütününe yönelik stres testi ve senaryo analizi sonuçları,
- Risk limitlerinde ve sinyal değerlerinde bir aşım meydana gelip gelmediği,
- Risk değerlendirme sürecinin temelini oluşturan varsayımlar ve parametreler ile kullanılan modellere ilişkin kısıtlar ve bunlardaki değişiklikler,
- Risk azaltım teknikleri ve risk transfer stratejileri

gibi bilgileri içermektedir.

Banka, risk yönetimine ilişkin olarak faaliyetlerinin yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, değerlendirme, izleme, limitleme, stres testi ve senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini temin etmekte ve bunlara ilişkin sonuçların düzenli olarak raporlanmasını sağlamaktadır. Raporların, Yönetim Kurulu'na ve Üst Düzey Yönetim aracılığıyla da riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu birimlere düzenli aralıklarla sunulması sağlanmaktadır.

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

Banka tarafından Bankaya özgü olumsuz gelişmelerden kaynaklanabilecek veya stres altında ekonomik ve finansal ortamda ortaya çıkabilecek risklerin ve kırılganlıkların ölçülmesi amacıyla bir stres testi programı oluşturulmuş olup, sürece ilişkin usul ve esaslara Takasbank Stres Testi Programı Politika ve Uygulama Usulleri Prosedürü'nde yer verilmiştir. Stres testleri Bankanın risk iştahıyla ve stratejisiyle tutarlı olarak ve ileriye yönelik bir bakış açısıyla tasarlanmakta ve risk azaltıcı yönetim aksiyonlarını içermektedir.

Bankayı etkileyen belirli portföy ve/veya önemli risk türleri için tikel stres testi uygulanarak farklı alanlarda mevcut olan risk yoğunlaşmaları ortaya çıkarılmaktadır. Risk Yönetimi Birimi'nin koordinasyonunda Bankanın ilgili tüm birimlerinin katılımıyla İSEDES kapsamında Bankanın bütününe yönelik olarak yapılan ve sermaye ile likidite planlamasında kullanılan tümel stres testleri yılda en az bir kez gerçekleştirilmekte ve sonuçlarına ilişkin olarak Stres Testi Raporu hazırlanarak, İSEDES Raporu ile birlikte Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra BDDK'ya gönderilmektedir. Banka İSEDES kapsamında gerçekleştirilen stres testi ve senaryo analizleri ile sonuçlarını, bütçe, stratejik plan, fon yönetimi stratejisi ve politikaların oluşturulmasında göz önünde bulundurmaktadır. Uygulanan stres testlerinde temel olarak makroekonomik göstergelerdeki değişimler, örneğin faiz oranlarındaki artış ve ülke kredi derecelendirme notundaki düşüş gibi senaryolar ele alınmaktadır.

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

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

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

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

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

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

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

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

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

6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 46'ncı ve 73'üncü maddelerinde takas ve saklama kuruluşlarının, yatırım kuruluşları ve yatırımcılardan yatırım hizmetleri ve faaliyetleri kapsamında teminat verilmesini isteyebileceği, takas kuruluşları nezdinde takas risklerinin önlenmesi amacıyla tutulan teminatlar ile oluşturulan garanti fonundaki varlıkların, kamu alacakları için olsa dahi haczedilemeyeceği, rehnedilemeyeceği, iflas masasına dâhil edilemeyeceği ve üzerlerine ihtiyati tedbir konulamayacağı hükmü yer almaktadır. Bu durum üyeler tarafından Banka'ya tevdi edilen teminatları hukuken iflastan ifraz etmekte ve Banka'nın maruz kalabileceği kredi riskini de azaltıcı bir etki yaratmaktadır.

Bankanın fon yönetimi stratejisi, herhangi bir likidite sorunu yaşanmaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, makul düzeyde risk alınarak, kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuş olup, bu strateji uyarınca, hazine işlemleri Yönetim Kurulu tarafından limit tahsis edilmiş olan bankalar ile gerçekleştirilmektedir. Banka menkul değerler cüzdanına Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS) ve Eurobonlar ile Türkiye'de kurulu bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri ve kira sertifikaları alınmaktadır. Bununla birlikte, korunma amaçlı ve MKT hizmetleri sonucu üstlenilen pozisyonlara ilişkin risk azaltıcı işlemler için türev ürünler kullanılabilir.

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

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

1.2 Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	14,649,703	9,325,723	1,171,976
Standart yaklaşım	14,649,703	9,325,723	1,171,976
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
Karşı taraf kredi riski	8	10	0.7
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	8	10	0.7
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	19,938	20,263	1,595
Standart yaklaşım	19,938	20,263	1,595
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	1,629,131	1,366,869	130,331
Temel gösterge yaklaşımı	1,629,131	1,366,869	130,331
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	16,298,779	10,712,864	1,303,903

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

2.1 Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	67	67	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	4,332	-	-	-	-
Bankalar	38,806,923	38,852,237	-	6,702,338	-
Para piyasalarından alacaklar	35,961	-	35,961	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	-	4,332	-	661	-
Krediler ve alacaklar	573,071	573,749	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	4,835,327	4,835,327	-	4,207,513	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	4,825	-	-	-	4,825
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	7,621	7,612	-	-	9
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	116,214	-	-	-	116,214
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	46,250	46,250	-	-	-
Vergi varlığı	9,066	-	-	-	9,066
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	584,354	584,354	-	928	-
Toplam varlıklar	45,024,011	44,903,928	35,961	10,911,440	130,114
Yükümlülükler					
Mevduat	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Alınan krediler	3,416,560	-	-	3,395,552	-
Para piyasalarına borçlar	218,904	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	37,955,957	-	-	7,495,950	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	2,033	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	87,149	-	-	-	-
Vergi borcu	106,506	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	3,236,902	-	-	-	596
Toplam yükümlülükler	45,024,011			10,891,502	596

Varlık kalemlerinde olup, kredi riskine tabi olan Bankalar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net) ve diğer aktifler kalemleri içerisinde yer alan yabancı para cinsinden tutarlar kur riskine maruz olduğu için piyasa riskine tabi sütununda da gösterilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

2.1 Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamındaki farklar ve eşleştirme

Önceki Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası Bankalar	290	290	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	22,453,886	22,480,895	-	4,364,235	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	25,827	-	25,827	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Fin. Var.	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,332	4,332	-	661	-
Türev Finansal Varlıklar	2,434,725	2,435,054	-	1,411,751	-
Krediler (Net)	-	-	-	-	-
İştirakler (Net)	99,764	99,886	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	4,825	-	-	-	4,825
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	10,296	10,266	-	-	30
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	106,908	-	-	-	106,908
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	35,730	35,730	-	-	-
Vergi varlığı	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	211,653	211,653	-	2,447	-
Toplam varlıklar	25,388,236	25,278,106	25,827	5,779,094	111,763
Yükümlülükler					
Mevduat	-	-	-	-	-
Alınan krediler	1,843,473	-	-	1,786,447	-
Para piyasalarına borçlar	203,020	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	20,643,166	-	-	3,972,382	-
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	2,042	-	-	-	-
Karşılıklar	68,894	-	-	-	-
Vergi borcu	64,282	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	912	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	2,562,447	-	-	-	294
Toplam yükümlülükler	25,388,236	-	-	5,758,829	294

Varlık kalemlerinde olup, kredi riskine tabi olan Bankalar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net) ve diğer aktifler kalemleri içerisinde yer alan yabancı para cinsinden tutarlar kur riskine maruz olduğu için piyasa riskine tabi sütununda da gösterilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	45,024,011	44,903,928	35,961	10,911,440
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	45,024,011	-	-	10,891,502
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	45,024,011	44,903,928	35,961	19,938
Bilanço dışı tutarlar	40,081,926	40,081,926	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	85,308,806	85,252,907	35,961	19,938
Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	25,388,236	25,278,106	25,827	5,779,094
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	25,388,236	-	-	5,758,829
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	25,388,236	25,278,106	25,827	20,263
Bilanço dışı tutarlar	28,651,331	28,651,331	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	54,110,597	54,064,507	25,827	20,263

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

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

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

Bankanın nakit kredi işlemleri, aracı kuruluşlara kullanılan kredilerden oluşmaktadır. Bununla birlikte, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu kapsamında valör tarihinde nakit yükümlülüğünü yerine getiremeyen yani temerrüde düşen üyelere nakit kredi de kullanılabilmektedir. Takasbank Para Piyasası'nda üyelerin birbirlerine karşı olan yükümlülüklerinde Bankanın garantörlüğünün (tahsis ve taahhüt edilen sermaye kadar) bulunması nedeniyle bu işlemler bankacılık mevzuatı uyarınca gayrinakdi kredi olarak kabul edilmektedir. Banka Ödünç Pay Piyasası'nda, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda, Borsa İstanbul Para Piyasası'nda, Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'nda, Borsa İstanbul Swap Piyasası'nda ve Tezgah Üstü Türev Araç (OTC) İşlemlerinde MKT olarak faaliyet göstermekte olup, söz konusu işlemler nedeniyle ortaya çıkan yükümlülükler de Banka açısından gayrinakdi kredi mahiyetindedir.

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

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

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

Risk Yönetimi Birimi tarafından kredi riskine ilişkin tesis edilen sinyal değerlere ulaşıldığında Denetim Komitesi'ne, Üst Düzey Yönetim'e ve faaliyet kolu yönetiminde ilgili süreci icra eden birim yöneticilerine e-posta ile bildirim yapılmaktadır. Tahsis edilen kredi riski limitlerinde ve kredi riski iştahında aşım meydana gelmesi halinde gerekli tedbirlerin alınması için Risk Yönetimi Birimi tarafından Üst Düzey Yönetim'e ve Yönetim Kurulu'na bildirim yapılmak üzere Denetim Komitesi'ne yazılı bilgi verilmektedir.

Kredi riski limitleri ve sinyal değerleri piyasa koşulları ve Banka stratejisindeki değişimlere göre gözden geçirilmekte olup, gözden geçirme süreci, limitlerin, riskler ve Banka'nın kredi riski iştahı karşısında anlamlı ve yeterli olup olmadığını belirlemeye yönelik olarak yapılmaktadır. Kredi riski limitlerinin gözden geçirilmesindeki asli sorumluluk ile Bankaca üstlenilen risklerin, risk limitleri dâhilinde olduğuna ve Üst Yönetim tarafından izlendiğine ilişkin gözetim sorumluluğu Yönetim Kurulu'na aittir.

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı)

c) Kredi riski yönetimi ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu:

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

- Faaliyet kolu yönetiminde, Türev Araçlar Takas Ekibi, Pay ve Borçlanma Araçları Takas Bölümü, Hazine ve Krediler Bölümü, Piyasalar Bölümü ve Merkezi Karşı Taraf Bölümü tarafından riskler tespit edilerek, servis ve alt servis bazlı riskler ve kontroller tanımlanır ve Üst Düzey Yönetim bilgilendirilerek uygun aksiyonların alınması sağlanmaktadır.
- Merkezi risk yönetimi fonksiyonu, Banka içerisinde kredi riskine ilişkin risk ve kontrol sistemlerinin tesis edilmesi, görev ve sorumlulukların ayrıştırılması ile süreç ve fonksiyonların onları icra eden operasyonel birimler dışında Risk Yönetimi Birimi ile İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından gözden geçirilmesi yoluyla sağlanmaktadır. İç Kontrol ve Uyum Birimi, Banka tarafından sunulmakta olan bankacılık ve sermaye piyasası faaliyetlerinin ilgili yasal düzenlemelere, Banka içi mevzuata ve gerekli durumlarda uluslararası uygulamalara uyumlu, etkin ve yeterli şekilde ilk aşama seviyesinde gerçekleştirilmesinin kontrol edilmesi faaliyetlerini "ikincil aşama koruma" unsuru olarak yerine getirmektedir. Söz konusu kontrol faaliyetleri ve faaliyetlerin kontrol periyotları yıllık olarak İç Kontrol ve Uyum İnceleme Planı ile İç Kontrol Listeleri kapsamında belirlenir. Ayrıca, İç Kontrol ve Uyum Birimi, İç Denetim Birimi ile Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil edecek çalışmaları gerçekleştirir.
- Bağımsız gözden geçirme süreci, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesinin tüm yönleriyle değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip bir unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim faaliyetlerinde öncelikle Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir. Bununla birlikte birinci ve ikinci savunma hatlarının kredi riski yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşip ulaşmadıkları, yönetişim, kredi riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlar sunulmaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanan güvencenin kapsamına Banka faaliyetlerinin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, kredi riski yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir.

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

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (devamı)

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

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

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

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

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

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

- Başlangıç teminatı düzeyi, düzenli aralıklarla yakın dönemde yaşanan finansal dalgalanmaları da kapsayacak şekilde hesaplanmakta ve piyasa koşulları göz önünde bulundurularak sürekli izlenmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir.
- Garanti fonu büyüklüğü, olasılığı düşük ancak şiddeti yüksek finansal dalgalanmaları betimleyen güven düzeyleri kullanılarak oluşturulmaktadır.
- İşlem teminatı yeterliliği gün içi fiyat hareketlerini ve pozisyon değişimlerini de kapsayacak şekilde izlenmektedir.
- İşlem teminatları, garanti fonu katkı payları, Banka sermayesinden MKT risklerine tahsis ve taahhüt edilen kaynakların yeterliliği düzenli aralıklarla stres testleri yardımıyla izlenmektedir.
- Üyelerin mali yeterlilikleri sürekli olarak izlenmekte ve yapacakları işlemler finansal güçleri göz önünde bulundurularak belirlenen limitler vasıtasıyla sınırlandırılmaktadır.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği üyelik türleri ve işlem limitleri, teminatlandırma ve garanti fonu, stres testleri, risk yönetimi uygulamaları, model güvenliği ve geriye dönük testler, iç sistem birimleri faaliyetlerinin MKT risk yönetimi çerçevesindeki konumu, risk azaltım yöntemleri ve kriz yönetimi araçları gibi detaylı bir risk yönetimi çerçevesini düzenlemektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı)

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

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

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

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

e) Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana içerik:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri uyarınca aylık olarak standart yaklaşıma göre hesaplanan kredi riskine esas tutar (Karşı taraf kredi riskine esas tutar da dâhildir.) ile kredi riski iştahı, kredi riski limiti ve sinyal değerine uyum düzeyi ile kredi riski yoğunlaşmalarını içeren rapor Risk Yönetimi Birimi tarafından günlük periyotta Üst Düzey Yönetim'e, aylık periyotta Denetim Komitesi'ne ve Üst Düzey Yönetim'e, üçer aylık periyotta ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

3.1.2 Varlıkların kredi kalitesi

Temerrüt, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin beşinci maddesinin birinci fıkrasında tanımlanan donuk alacakları ifade eder.

Cari Dönem	a		c	d
	TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı			
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar	Net değer (a+b-c)
Krediler	-	573,749	678	573,071
Borçlanma araçları	-	4,835,980	653	4,835,327
Bilanço dışı alacaklar	-	40,081,926	33,161	40,048,765
Toplam	-	45,491,655	34,492	45,457,163
Önceki Dönem	TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	-	99,886	122	99,764
Borçlanma araçları	-	2,435,054	329	2,434,725
Bilanço dışı alacaklar	-	28,651,331	31,619	28,619,712
Toplam	-	31,186,271	32,070	31,154,201

3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki raporlama dönemi sonunda temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	-	-
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	-	-
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
Aktiften silinen tutarlar	-	-
Diğer değişimler	-	-
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	-	-

3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

- Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasındaki farklılıklar.
Bulunmamaktadır.
- Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri.
Bulunmamaktadır.
- Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metodların tanımları.
Bankanın tahsili gecikmiş alacağı bulunmadığından ayrılan karşılık tutarı da bulunmamaktadır.
- Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları.
Bankanın yeniden yapılandırılan alacağı bulunmamaktadır.
Nicel açıklamalar
- Alacakların coğrafi, bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırımı.
Bulunmamaktadır.
- Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhasibesel açıdan banka tarafından kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar.
Bulunmamaktadır.
- Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi.
Bulunmamaktadır.
- Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırımı
Bankanın yeniden yapılandırılan alacağı bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.2 Kredi riski azaltımı

3.2.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

a) Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Banka'da bilanço içi ve dışı netleştirmeleri yapılmamaktadır.

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

İşlem teminatları ve garanti fonları; hizmet verilen piyasalardan sağlanan işlem ve üyelik teminatları, garanti fonları ile Borsa İstanbul Swap Piyasası döviz yükümlülükleri için Takasbank'a bir iş günü öncesinden tevdi edilen döviz tutarları (USD, Euro) Banka nezdinde tutulan ve en iyi gayret aracılığıyla Banka tarafından değerlendirilen varlıkları kapsar. En iyi gayret performans kriteri çerçevesinde, kredi riskinin minimize edilmesi amacıyla başta Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası olmak üzere kamu bankalarına ve büyük ölçekli bankalara plasman yöntemi tercih edilmektedir. Yatırım vadelerinin belirlenmesinde hizmet verilen piyasaların teminat, garanti fonu ya da Borsa İstanbul Swap Piyasası döviz yükümlülükleri için Takasbank'a bir iş günü öncesinden tevdi edilen döviz tutarlarının (USD, Euro) yapısına ve kullanımına ilişkin ihtiyaçları göz önünde bulundurulur.

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

Kredi riski azaltımında teminat olarak likit varlıklar içerisinde değerlendirilen nakit teminatlar ile Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen DİBS teminatlar kullanılmaktadır.

3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	573,071	-	-	-	-	-	-
Borçlanma araçları	4,835,327	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,408,398	-	-	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-
Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	99,764	-	-	-	-	-	-
Borçlanma araçları	2,434,725	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,534,489	-	-	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

- Banka'nın kullandığı Kredi Derecelendirme Kuruluşu (KDK) 'nun isimleri ve İhracat Kredi Kuruluşu (İKK) 'nun isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri:
31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bankanın kredi riskine esas tutar hesaplamasında "Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar" risk sınıfı için risk ağırlıklarının tespitinde kullandığı kredi derecelendirme kuruluşları "Fitch Ratings", "Japan Credit Rating Agency (JCR)" ve "Islamic International Rating Agency (IIRA)"dir. Banka tarafından İKK notu kullanılmamaktadır.
- KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları:
Banka tarafından "Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar" risk sınıfı için KDK notları kullanılmaktadır. Banka tarafından İKK notu kullanılmamaktadır.
- Borçluya ait kredi derecelendirmesinin bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara nasıl uygulandığına ilişkin açıklama:
Banka'nın kredi riskine esas tutar hesaplamasında "Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar" risk sınıfı haricinde KDK notu kullanılmamaktadır.
- Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi. (Kurum'un eşleştirme tablosunda yer almayan KDK'lar için):
Kurum'un eşleştirme tablosunda yer almayan KDK'lar kullanılmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

3.3.2 Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4,113,364	849,934	4,113,364	7,862,193	-	%0,0
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	40,921,359	25,841,049	42,965,843	16,927,223	10,633,842	%72,6
Kurumsal alacaklar	-	12,608,434	279,931	12,185,586	3,097,163	%21,1
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	136,258	782,509	136,258	782,509	918,706	%6,3
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	45,170,981	40,081,926	47,495,396	37,757,511	14,649,711,1	%100,0

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

3.3.2 Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (Devamı)

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	2,323,249	369,925	2,323,249	5,235,312	-	%0.0
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	22,882,541	18,998,576	22,882,541	14,458,410	6,399,473	%68.6
Kurumsal alacaklar	-	8,694,869	-	8,369,648	2,130,940	%22.9
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	207,386	587,961	207,386	587,961	795,320	%8.5
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	25,413,176	28,651,331	25,413,176	28,651,331	9,325,733	%100.0

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.3.3 Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar

Cari Dönem:

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20 ⁽¹⁾	%50 ⁽¹⁾	%75	%100 ⁽¹⁾	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	11,975,557	-	-	-	-	-	-	-	-	11,975,557
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	8,913,826	-	49,519,259	1,459,981	-	-	-	-	-	59,893,066
Kurumsal alacaklar	422,848	-	9,906,149	2,041,174	-	95,346	-	-	-	12,465,517
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	61	-	-	-	-	918,706	-	-	-	918,767
Toplam	21,312,292	-	59,425,408	3,501,155	-	1,014,052	-	-	-	85,252,907

⁽¹⁾ Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

3.3.3 Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar (Devamı)

Önceki Dönem:

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20 ⁽¹⁾	%50 ⁽¹⁾	%75	%100 ⁽¹⁾	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7,558,561	-	-	-	-	-	-	-	-	7,558,561
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	6,136,677	-	30,675,547	528,727	-	-	-	-	-	37,340,951
Kurumsal alacaklar	276,832	-	6,384,894	1,707,922	-	-	-	-	-	8,369,648
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	27	-	-	-	-	795,320	-	-	-	795,347
Toplam	13,972,097	-	37,060,441	2,236,649	-	795,320	-	-	-	54,064,507

⁽¹⁾ Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

4.1 Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ⁽¹⁾	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1.4	-	-
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					42	8.4
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						8.4

⁽¹⁾ Etkif beklenen pozitif risk tutarı

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.1 Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi (Devamı)

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ⁽¹⁾	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1.4	-	-
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					51	10.2
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						10.2

⁽¹⁾ Efektif beklenen pozitif risk tutarı

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.2 KDA için Sermaye Yükümlülüğü

Bulunmamaktadır.

4.3 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem:

Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20 ⁽¹⁾	%50 ⁽¹⁾	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	42	-	-	-	-	-	42
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	42	-	-	-	-	-	42

⁽¹⁾ Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.2 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (Devamı)

Önceki Dönem:

Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20 ⁽¹⁾	%50 ⁽¹⁾	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	51	-	-	-	-	-	51
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	51	-	-	-	-	-	51

⁽¹⁾ Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.3 Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	35,919	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	35,919	-
Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	25,776	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	25,776	-

4.4 Kredi türevleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

4.5 Merkezi Karşı Tarafa Olan Riskler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Banka menkul kıymetleştirme yapmadığından "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" kapsamında hazırlanması gereken ilgili tablolar ve açıklamalar verilmemiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları

6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

a) Banka'nın süreç ve stratejileri: Banka'nın piyasa risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için uygulanan süreçleri ile birlikte riskten korunmaya yönelik süreçleri ve riskten korunma etkinliğinin sürekliliğinin izlenmesine dair stratejiler/süreçleri de içerecek şekilde, Banka'nın alım satım faaliyetlerine yönelik stratejik hedeflerine ilişkin bir açıklama yapılır.

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

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

Uygulanan fon yönetimi stratejisi uyarınca, hazine işlemleri Yönetim Kurulu tarafından limit tahsis edilmiş olan bankalarla ve ağırlıklı olarak kamu sermayeli bankalarla gerçekleştirilmekte Banka menkul değerler cüzdanına Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen DİBS ve Eurobonlar ile Türkiye'de kurulu bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri ile kira sertifikaları alınmaktadır. Bununla birlikte, korunma amaçlı ve MKT hizmetleri sonucu üstlenilen pozisyonlara ilişkin risk azaltıcı işlemler için türev ürünler kullanılabilir. Bilanço aktif-pasif yapısında vade ve para birimi bazında aktif-pasif eşitliğine özen gösterilmektedir.

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

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

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

Risk Yönetimi Birimi tarafından piyasa riskine ilişkin tesis edilen sinyal değere ulaşıldığında Denetim Komitesi'ne, Üst Düzey Yönetim'e ve faaliyet kolu yönetiminde ilgili süreci icra eden birim yöneticilerine e-posta ile bildirim yapılmaktadır. Tahsis edilen piyasa riski limitinde ve piyasa riski iştahında aşım meydana gelmesi halinde gerekli tedbirlerin alınması için Risk Yönetimi Birimi tarafından Üst Düzey Yönetim'e ve Yönetim Kurulu'na bildirim yapılmak üzere Denetim Komitesi'ne yazılı bilgi verilmektedir.

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (Devamı)

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

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

- Faaliyet kolu yönetiminde, Hazine Ekibi ile Ödeme ve Transfer Hizmetleri Bölümü tarafından riskler tespit edilerek, servis ve alt servis bazlı riskler ve kontroller tanımlanır ve Üst Düzey Yönetim bilgilendirilerek uygun aksiyonların alınması sağlanmaktadır.
- Merkezi risk yönetimi fonksiyonu, Banka içerisinde piyasa riskine ilişkin risk ve kontrol sistemlerinin tesis edilmesi, görev ve sorumlulukların ayrıştırılması ile süreç ve fonksiyonların onları icra eden operasyonel birimler dışında Banka'nın İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından gözden geçirilmesi yoluyla sağlanmaktadır. İç Kontrol ve Uyum Birimi, Banka tarafından sunulmakta olan bankacılık ve sermaye piyasası faaliyetlerinin ilgili yasal düzenlemelere, Banka içi mevzuata ve gerekli durumlarda uluslararası uygulamalara uyumlu, etkin ve yeterli şekilde ilk aşama seviyesinde gerçekleştirilmesinin kontrol edilmesi faaliyetlerini "ikincil aşama koruma" unsuru olarak yerine getirmektedir. Söz konusu kontrol faaliyetleri ve faaliyetlerin kontrol periyotları yıllık olarak İç Kontrol ve Uyum İnceleme Planı ile İç Kontrol Listeleri kapsamında belirlenmektedir. Ayrıca, İç Kontrol ve Uyum Birimi, İç Denetim Birimi ile Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil edecek çalışmaları gerçekleştirmektedir.
- Bağımsız gözden geçirme süreci, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesinin tüm yönleriyle değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip bir unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim faaliyetlerinde öncelikle Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir. Bununla birlikte birinci ve ikinci savunma hatlarının piyasa riski yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşip ulaşmadıkları, yönetim, piyasa riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlar sunulmaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanan güvencenin kapsamına Banka faaliyetlerinin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, piyasa riski yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir.

Piyasa riski ile ilişkili faaliyetler iş birimleri tarafından risk odaklı bakış açısıyla idame ettirilmektedir. Birinci aşamada; Banka portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ve piyasalarda yaşanan gelişmeler, Hazine Ekibi ve Üst Yönetim tarafından sürekli olarak takip edilmekte olup, söz konusu strateji Banka'nın iş ve işlemlerinin hacmi ve faaliyet alanı gibi hususlar göz önünde bulundurularak asgari yılda bir kez gözden geçirilmektedir. Yetki ve sorumluluk düzeyinde ön ofis ve arka ofis uygulamalarında görevler ayrılığı ilkesi uygulanmaktadır.

MKT faaliyetleri nedeniyle maruz kalınacak piyasa risklerinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi için teminat değerlendirme katsayılarının belirlenmesinde piyasa riski başta olmak üzere teminatların nakde tahvilinde maruz kalınabilecek riskler dikkate alınmakta, değişim teminatları günlük olarak hesaplanmakta ve uzlaşma fiyatları sağlıklı olarak belirlenmektedir. Pozisyon ve teminatlar gün içi ve gün sonu piyasa fiyatları ile değerlendirilerek teminat-risk dengesi gerçeğe yakın zamanlı olarak MKT Bölümü tarafından takip edilmektedir.

İkinci aşamada; Takasbank Risk Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde Banka piyasa riskini piyasa riski iştahı, tesis edilen piyasa riski limiti, erken uyarı sistemi kapsamında belirlenen sinyal değeri ve içsel sermaye gereksinimini dikkate alarak yönetmektedir. Buna ek olarak günlük periyotta portföyün riske maruz değeri ölçülmekte; tikel ve tümel stres testleri ve senaryo analizleri ile en olumsuz piyasa koşullarında portföyün uğrayabileceği zarar tutarı hesaplanarak içsel sermaye gereksinimi hesaplanmakta ve sonuçları günlük ve aylık periyotlarda Üst Düzey Yönetim'e, üç aylık ve yıllık periyotlarda ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (Devamı)

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

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

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

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri uyarınca aylık olarak standart metoda göre piyasa riski ölçülmekte ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Buna ek olarak ilgili Yönetmelik ve alt düzenlemelerinde belirtilen içsel yöntem kullanılarak Üst Düzey Yönetim'i bilgilendirmek amacıyla günlük periyotta piyasa riskine maruz değer, içsel piyasa riski sermaye gereksinimi ve piyasa riski limiti hesaplanmakta ve sonuçları Risk Yönetimi Birimi tarafından Üst Düzey Yönetim ile ilgili birim yöneticilerine raporlanmaktadır.

Bankanın piyasa riskine esas tutarına, piyasa riski iştahı ile piyasa riski limitleri ve sinyal değerlerine uyum düzeyine, hazine işlemlerine, yabancı para net genel pozisyon/öz kaynak standart oranının gelişimine ve piyasa riski içsel model sonuçlarına, stres testlerine, senaryo analizlerine, içsel sermaye gereksinimine ve piyasa riskine maruz değere ilişkin bilgileri içeren raporlar Risk Yönetimi Birimi tarafından aylık periyotta Denetim Komitesi'ne ve Üst Düzey Yönetim'e, üçer aylık periyotta Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. Kullanılan içsel modelin kavramsal boyutta sağlamlığının ve tüm önemli risklerin model tarafından kapsandığının tespiti amacıyla geriye dönük testler yapılmakta, sonuçlar Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. Bununla birlikte, Risk Yönetimi Birimi tarafından piyasa riskine ilişkin yapılan tikel stres testleri günlük periyotta Üst Düzey Yönetim'e ve riskten sorumlu ilgili birim yöneticilerine, aylık periyotta ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Ayrıca piyasa riski tümel stres testi ve senaryo analizleri sonuçlarını içeren Stres Testi Raporu ile İSEDES Raporu Risk Yönetimi Birimi tarafından yıllık bazda Üst Yönetim'e sunulmakta ve Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra BDDK'ya raporlanmaktadır.

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (peşin) ürünler		
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-	-
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
Kur riski	19,938	20,263
Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	-	-
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	19,938	20,263

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (Devamı)

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

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca altı aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka’nın piyasa riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
- RmD tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması

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

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

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

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2021
Finansal Varlıklar	44,302,259	44,255,433
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	35,961	35,961
Bankalar	38,852,237	38,852,237
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,332	4,332
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,835,980	4,789,154
Verilen Krediler	573,749	573,749
Finansal Borçlar	41,591,421	41,591,421
Bankalar Mevduatı	-	-
Diğer Mevduat	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	218,904	218.904
Alınan Krediler	3,416,560	3.416.560
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-
Fonlar	37,955,957	37.955.957
	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2020
Finansal Varlıklar	25,045,994	25,040,026
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	25,827	25,827
Bankalar	22,480,895	22,480,895
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,332	4,332
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2,435,054	2,429,086
Verilen Krediler	99,886	99,886
Finansal Borçlar	22,689,659	22,689,659
Bankalar Mevduatı	-	-
Diğer Mevduat	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	203,020	203,020
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,843,473	1,843,473
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-
Diğer Yükümlülükler	20,643,166	20,643,166

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

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

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

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

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	-	-	4,332	4,332
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	4,332	4,332
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı	-	-	-	-
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	-	-	4,332	4,332
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	4,332	4,332
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire	-	-	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-

Banka, sermayede payı temsil eden gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların maliyetlerinin, ilgili varlıkların gerçeğe uygun değerlerini en iyi şekilde yansıttığını değerlendirmiştir. İlgili varlıkların, gerçeğe uygun değer seviyesi Seviye 3 olarak belirlenmiştir.

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

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

Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki "Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları" satırında gösterilen 1,831 TL (31 Aralık 2020: 1,959 TL), kesin satış ve BİAŞ nezdinde aracılık işlemleri yapılan menkul kıymetlerden oluşmaktadır. İnanca dayalı işlem sözleşmesi kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemler ve bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetler bulunmamaktadır.

Banka esas sözleşmesi gereği, merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, takas ve saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetlerini icra etmektedir. Yukarıda ayrıntılarına yer verilen işlemler ile ilgili olarak Banka'nın müşterilerinden aldığı teminatların toplam tutarlarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler ve BPP	Hazine İşlemleri	Dağıtılamayan	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	67	-	67
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV (net)	-	-	-	-	-
Bankalar	-	-	38,806,923	-	38,806,923
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	35,961	35,961
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	4,332	-	4,332
Krediler ⁽¹⁾	-	573,071	-	-	573,071
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	-	-	4,835,327	-	4,835,327
İştirakler	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	4,825	-	4,825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	7,621	7,621
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	116,214	116,214
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	46,250	46,250
Vergi Varlığı	-	-	-	9,066	9,066
Diğer Aktifler ⁽³⁾	67,654	-	-	516,700	584,354
Aktif Toplam	67,654	573,071	43,651,474	731,812	45,024,011
Alınan Krediler	-	-	3,416,560	-	3,416,560
Para Piyasasına Borçlar	-	-	218,904	-	218,904
Fonlar	33,535,090	1,551,268	-	2,869,599	37,955,957
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	2,033	2,033
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	32,740	-	54,409	87,149
Vergi Borcu	-	-	-	106,506	106,506
Özkaynaklar	-	-	-	3,236,902	3,236,902
Pasif Toplam	33,535,090	1,584,008	3,635,464	6,269,449	45,024,011

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler ve BPP	Hazine İşlemleri	Dağıtılamayan	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	290	-	290
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV (net)	-	-	-	-	-
Bankalar	-	-	22,453,886	-	22,453,886
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	25,827	25,827
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	4,332	-	4,332
Krediler ⁽¹⁾	-	99,764	-	-	99,764
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	-	-	2,434,725	-	2,434,725
İştirakler	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	4,825	-	4,825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	10,296	10,296
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	106,908	106,908
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	35,730	35,730
Vergi Varlığı	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler ⁽³⁾	38,241	-	-	173,412	211,653
Aktif Toplam	38,241	99,764	24,898,058	352,173	25,388,236
Alınan Krediler	-	-	1,843,473	-	1,843,473
Para Piyasasına Borçlar	-	-	203,020	-	203,020
Fonlar	18,263,027	1,019,370	-	1,360,769	20,643,166
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	2,042	2,042
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	31,288	-	37,606	68,894
Vergi Borcu	-	-	-	65,194	65,194
Özkaynaklar	-	-	-	2,562,447	2,562,447
Pasif Toplam	18,263,027	1,050,658	2,046,493	4,028,058	25,388,236

⁽¹⁾ TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıklarına yer verilmiştir.

⁽²⁾ TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıklarına yer verilmiştir.

⁽³⁾ Türev finansal varlıklar kalemi hazine işlemleri başlığı altında yer verilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler ve TPP	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	-	25,574	764,778	-	790,352
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	549,303	54,819	-	-	604,122
Temettü gelirleri	-	-	15,213	-	15,213
Ticari kar/zarar	-	-	13,694	-	13,694
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	11,824	11,824
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	-	26,338	-	-	26,338
Diğer faaliyet giderleri ⁽¹⁾	-	-	-	(230,842)	(230,842)
Vergi öncesi kar	549,303	54,055	793,685	(219,018)	1,178,025
Vergi karşılığı	-	-	-	(287,268)	(287,268)
Net dönem karı	549,303	54,055	793,685	(506,286)	890,757
Önceki Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler ve TPP	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	-	19,194	435,397	-	454,591
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	364,616	38,497	-	-	403,113
Temettü gelirleri	-	-	10,739	-	10,739
Ticari kar/zarar	-	-	14,678	-	14,678
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	6,767	6,767
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	-	26,050	-	-	26,050
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-	(177,392)	(177,392)
Vergi öncesi kar	364,616	31,641	460,814	(170,626)	686,445
Vergi karşılığı	-	-	-	(147,071)	(147,071)
Net dönem karı	364,616	31,641	460,814	(317,697)	539,374

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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	5	-	263	-
Kasa/Efektif	62	-	27	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	67	-	290	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	5	-	263	-
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Toplam	5	-	263	-

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 2020: Bulunmamaktadır).

2.b) Sermayede payı temsil eden menkul değerlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2.c) Diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

3. Bankalara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	32,149,899	6,101,433	18,116,660	4,129,942
Yurtdışı	-	600,905	-	234,293
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	32,149,899	6,702,338	18,116,660	4,364,235

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankalar hesabı için ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı bakiyesi 45,314 TL'dir. (31 Aralık 2020: 27,009 TL)

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 (devamı)

3.b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	596,897	200,750	-	-
ABD, Kanada	4,008	33,543	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	600,905	234,293	-	-

3.c) Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler

Para piyasalarından alacaklara ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ters repodaki üye nakitleri	35,961	25,827
Merkez bankasından alacaklar	-	-
Toplam	35,961	25,827

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Unvanı	İştirak tarihi	Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Tutar	Oran (%)	Tutar	Oran (%)
Borsa İstanbul A.Ş.	31.05.2013	324	0.15	324	0.15
Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.	03.01.2011	637	4.12	637	4.12
Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu A.Ş.	29.07.2011	210	10.50	210	10.50
S.W.I.F.T.SCRL	24.04.2009	339	0.02	339	0.02
SASE - Sarajevo Menkul Kıymetler Borsası	18.05.2011	322	5.00	322	5.00
Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş.	25.07.2018	2,500	5.00	2,500	5.00
Toplam		4,332		4,332	
				Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri				-	-
<i>Borsada işlem gören</i>				-	-
<i>Borsada işlem görmeyen</i>				-	-
Hisse senetleri				4,332	4,332
<i>Borsada işlem gören</i>				-	-
<i>Borsada işlem görmeyen</i>				4,332	4,332
Değer azalma karşılığı (-)				-	-
Toplam				4,332	4,332

5. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

a) i. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

a) ii. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	530,928	15,284,700	84,877	11,228,460
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	530,928	15,284,700	84,877	11,228,460
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	530,928	15,284,700	84,877	11,228,460

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Cari Dönem			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas Dışı Krediler	573,749	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	573,749	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	573,749	-	-	-

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Önceki Dönem			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas Dışı Krediler	99,886	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	99,886	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	99,886	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel	573,749	99,886
Kamu	-	-
Toplam	573,749	99,886

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi krediler	573,749	99,886
Yurtdışı krediler	-	-
Toplam	573,749	99,886

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verdiği krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Zarar niteliğindeki krediler	-	-
Tahsilat imkanı sınırlı krediler	-	-
Tahsili şüpheli krediler	-	-
Toplam	-	-

i.1) Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

i.3) Yabancı para olarak kullandığı kredilerinden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

j) Beklenen kredi zarar karşılığı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	678	-	122	-
Kredi riskinde önemli artış	-	-	-	-
Toplam	678	-	122	-

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

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	3,256,237	2,024,239
Hazine bonusu	1,579,743	410,815
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-
Toplam	4,835,980	2,435,054

7.a) ii. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	4,835,980	2,435,054
<i>Borsada işlem görenler</i>	4,835,980	2,435,054
<i>Borsada işlem görmeyenler</i>	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	4,835,980	2,435,054

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	2,435,054	694,289
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Yıl içindeki alımlar	3,399,687	2,477,069
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar ⁽¹⁾	(2,339,027)	(1,564,499)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi ⁽²⁾	1,340,266	828,195
Dönem Sonu Toplamı	4,835,980	2,435,054

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

⁽²⁾ Faiz reeskontları değişimini içermektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar (Devamı):

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hazine Kredisi	45,313	27,009
Muhtelif Alacaklar	8,672	3,061
Ters Repo	1	-
Toplam	53,986	30,070
	Cari Dönem	Önceki Dönem
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	653	329
Toplam	653	329

7.c) Diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

8.a) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8.b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8.c) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8.d) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8.e) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

9.a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

Aktif Toplamı ⁽¹⁾	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/ Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
284,187	202,968	43,667	31,733	2,046	86,156	42,232	-

⁽¹⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2021 tarihli itibarıyla Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak hazırlanmış bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

9.a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ödenmiş sermaye	100,000	36,000
Yasal yedekler	19,179	23,715
Diğer yedekler	-	45,527
Kar/zarar	86,204	34,985
<i>Geçmiş yıllar kar/zarar</i>	48	(6,664)
<i>Net dönem karı</i>	86,156	41,649
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	(11,409)	(15,204)
Ana sermaye toplamı	193,974	125,023
Katkı Sermaye	-	-
Sermaye	193,974	125,023
Net kullanılabilir özkaynak	193,974	125,023

Bağlı ortaklığın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

Ödenmiş sermaye, esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır. Yasal yedekler, 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

9.b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

- Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
- Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin dönem içi hareketler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
- Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
- Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülen 46,250 TL yatırım amaçlı gayrimenkul bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 35,730 TL).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkullerinden elde ettiği kira getirisi bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem		Cari Dönem	
	31 Aralık 2020	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Maliyet:				
Gayrimenkul	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-
Diğer	31,816	2,554	(147)	34,223
Toplam Maliyet	31,816	2,554	(147)	34,223
	31 Aralık 2020	Amortisman Gideri	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Birikmiş Amortisman:				
Gayrimenkul	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-
Diğer	(21,520)	(5,189)	107	(26,602)
Toplam Birikmiş Amortisman	(21,520)	(5,189)	107	(26,602)
Net Defter Değeri	10,296	(2,635)	(40)	7,621
	Önceki Dönem	Girişler	Çıkışlar	Cari Dönem
	31 Aralık 2019			31 Aralık 2020
Maliyet:				
Gayrimenkul	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-
Diğer	27,756	4,220	(160)	31,816
Toplam Maliyet	27,756	4,220	(160)	31,816
	31 Aralık 2019	Amortisman Gideri	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Birikmiş Amortisman:				
Gayrimenkul	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-
Diğer	(16,489)	(5,078)	47	(21,520)
Toplam Birikmiş Amortisman	(16,489)	(5,078)	47	(21,520)
Net Defter Değeri	11,267	(858)	(113)	10,296

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

- a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:
- Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olay ve şartın ayrıntılarına raporun (13.b) bölümünde yer verilmiştir.
 - Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Finansal tablolarda iptal edilen değer azalışının ayrıntılarına raporun (13.b) bölümünde yer verilmiştir.
- b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar:
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
Maddi duran varlıklara ilişkin cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan değer azalışları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
- c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Girişler	Çıkışlar	Cari Dönem 31 Aralık 2021
Maliyet:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	153,285	24,184	(539)	176,930
Toplam Maliyet	153,285	24,184	(539)	176,930
		Amortisman Gideri	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Birikmiş Amortisman:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(46,377)	(14,339)	-	(60,716)
Toplam Birikmiş Amortisman	(46,377)	(14,339)	-	(60,716)
Net Defter Değeri	106,908	9,845	(539)	116,214
	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Girişler	Çıkışlar	Cari Dönem 31 Aralık 2020
Maliyet:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	136,004	17,281	-	153,285
Toplam Maliyet	136,004	17,281	-	153,285
		Amortisman Gideri	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Birikmiş Amortisman:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(32,211)	(14,166)	-	(46,377)
Toplam Birikmiş Amortisman	(32,211)	(14,166)	-	(46,377)
Net Defter Değeri	103,793	3,115	-	106,908

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

- Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
- Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
- Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönetime göre yapıldığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
- Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
- Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
- Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
- Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
- Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
- Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
- Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Dönem Başındaki Değer	35,730	34,275
Dönem İçi Hareketler		
İktisap Edilenler	10,520	1,455
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-
Transfer ⁽¹⁾		
Dönem Sonu Değeri	46,250	35,730
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	-	-
Dönem İçi Hareketler		
Amortisman Bedeli	-	-
Elden Çıkarılanlar	-	-
Transfer ⁽¹⁾	-	-
Dönem Sonu Değeri	-	-
Dönem Sonu Net Defter Değeri	46,250	35,730

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek bilançonun pasifinde ertelenmiş vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm 7. No'lu dipnotta verilmiştir.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

Diğer aktiflerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Viop Teminatları	512,111	163,866
Saklama ve Ücret Reeskontları	67,655	38,242
Peşin Ödenmiş Masraflar	3,201	6,760
Verilen Nakdi Teminatlar	283	213
Ayniyat Mevcudu	133	121
Diğer	971	2,451
Toplam	584,354	211,653

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

- Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.
- Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.
- Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı: Banka'nın merkezi Türkiye'dedir.
- Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar: Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Türev finansal yükümlülükler ilişkin bilgiler:

- i. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
- ii. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	21,008	3.395.552	57,026	1,786,447
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	-	-	-
Toplam	21,008	3.395.552	57,026	1,786,447

b) Para Piyasasından borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası	218,904	-	203,020	-
Toplam	218,904	-	203,020	-

c) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	21,008	3,395,552	57,026	1,786,447
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	-
Toplam	21,008	3,395,552	57,026	1,786,447

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Fonlara ilişkin bilgiler:

- a) Müstakrizlerin fonlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
b) Diğer fonlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alınan nakdi teminatlar	28,885,752	6,083,820	15,767,450	3,401,097
Üyelerin alacakları	493,929	1,412,130	300,369	571,285
Sermaye Piyasası Kurul Payı	-	-	-	-
Ortakların Temettü Alacakları	-	-	-	-
Gider reeskontları	5,625	-	4,652	-
Diğer ⁽¹⁾	1,074,701	-	598,313	-
	30,460,007	7,495,950	16,670,784	3,972,382

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

- a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülöklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
b) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1 - 4 Yıl Arası	4,739	2,033	3,891	2,042
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	4,739	2,033	3,891	2,042

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı olan 8,284.51 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2020: 7,117.17 TL (tam TL tutardır)) üzerinden hesaplanmaktadır.

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

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %16.40 enflasyon ve %21 faiz oranı varsayımlarına göre yaklaşık %4.00 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2020: %9.5 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.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Toplam işten ayrılma yükümlülüğü (iskonto edilmemiş)	18,072	14,638
İşten ayrılma karşılığı (finansal tablolara yansıtılan)	10,647	8,785
Karşılığın iskonto edilmemiş toplam yükümlülüğe oranı (%)	58.91	60.02

Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 9,962 TL (31 Aralık 2020: 6,610 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında Çalışan Hakları Karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı) :

a.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	8,785	7,389
Dönem içinde ödenen	(621)	(453)
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	377	28
Dönem gideri	2,106	1,821
<i>Hizmet gideri</i>	907	908
<i>Faiz gideri</i>	1,199	913
Toplam	10,647	8,785

a.2) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İzin karşılığı	9,762	6,610
Toplam	9,762	6,610

b) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

b.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Zarar Karşılıkları ⁽²⁾	33,161	31,619
Sermaye Piyasası Kurul Payı Karşılığı ⁽¹⁾	29,918	18,937
Dava Karşılıkları	3,661	2,943
Çalışan Hakları Karşılığı	-	-
Toplam	66,740	53,499

⁽¹⁾ Gayrinakdi krediler için beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır.

⁽²⁾ Banka'nın Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kurulu'na 2021 yılında ödeyeceği kurul payı gider reeskontundan (SPK Kurul Payı) oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava karşılıkları dönem başı	2,943	3,592
İlaveler	1,671	735
Ödemeler (-)	-	(1,384)
İptal (-)	(954)	-
Dava karşılıkları dönem sonu	3,660	2,943

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

c.1) SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

c.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelere ilişkin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar vergisi karşılığı	297,170	154,328
Peşin ödenmiş vergiler (-)	215,613	106,876
Ödenecek Kurumlar Vergisi	81,557	47,452

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	81,557	47,452
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2,702	3,423
BSMV	11,334	7,129
Ödenecek Katma Değer Vergisi	241	86
Diğer	8,209	4,243
Toplam	104,043	62,333

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-işveren	1.152	909
Sosyal sigorta primleri-personel	1.080	857
İşsizlik sigortası-işveren	154	122
İşsizlik sigortası-personel	77	61
Toplam	2,463	1,949

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı) :

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) dağılımı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Kıdem tazminatı karşılığı	10,647	2,129	8,785	1,757
İzin karşılığı	9,762	2,246	6,610	1,322
Spk kurul payı karşılığı - diğer karşılıklar	29,918	6,881	18,937	3,787
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların DİBS'lerin iç verim ve piyasa değer farkları	(4,657)	(1,071)	(11,236)	(2,247)
TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları	88,478	17,695	62,139	12,428
Dava ve prim karşılığı	3,661	732	2,943	589
Faiz reeskontları	98	23	16	3
TFRS 16 kiralama	201	46	190	38
Ertelenmiş vergi varlığı	138,108	28,681	88,384	17,677
Sabit kıymetlerin kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkların DİBS'lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları	(96,972)	(19,615)	92,947	18,589
Finansal araçlar değer farkı - swap işlemlerinden	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	(96,972)	(19,615)	92,947	18,589
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net		9,066		(912)

Ertelenmiş vergi varlığı/borcu hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	(912)	(8,175)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	9,902	7,257
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	76	6
Ertelenmiş vergi aktifi	9,066	(912)

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pay karşılığı ⁽¹⁾	600,000	600,000

⁽¹⁾ Banka'nın 31 Aralık 2021 itibarıyla toplamda 6.000.000.000 adet çıkarılmış hisse senedi vardır.

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2020: Uygulanmamaktadır).

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 2020: Bulunmamaktadır).

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:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

i) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1,485,951	1,196,873
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	1,485,951	1,196,873

j) Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin açıklamalar:

29 Mart 2021 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında ortaklara 216,000 TL temettü ödemesi yapılması karar alınmıştır. Temettü ödemeleri 30 Nisan 2021 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

k) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 2020: Bulunmamaktadır).

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	-	-
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	-	-
Diğer gayrinakdi krediler ⁽¹⁾	39,299,417	28,063,370
Toplam Gayrinakdi Krediler	39,299,417	28,063,370

⁽¹⁾Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, Borçlanma Araçları Piyasası, Borsa İstanbul Para Piyasası, Pay Piyasası ile Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, Swap Piyasası ve Tezgaah Üstü Türev Araç (OTC) İşlemleri için verilen garantilerdir.

Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım								
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	39,299,417	100	-	-	28,063,370	100	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	39,299,417	100	-	-	28,063,370	100	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	39,299,417	100	-	-	28,063,370	100	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	1. Grup		2. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	39,299,417	-	-	-
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	39,299,417	-	-	-

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

b.3) Cayılamaz taahhütlere ilişkin açıklama:

Diğer Cayılamaz Taahhütler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
VİOP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	88,591	-	86,227	-
ÖPP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	3,983	-	2,544	-
MKT için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	-	-	-	-
PARA Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	1,562	-	29	-
PAY Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	26,993	-	15,749	-
BAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	270,285	-	211,188	-
SWAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	381,590	-	267,511	-
OTC Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	9,505	-	4,713	-
Toplam	782,509	-	587,961	-

c) Tahsislere İlişkin Açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
VİOP için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	25,900	-	29,392	-
ÖPP için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	1,164	-	867	-
PARA Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	457	-	10	-
PAY Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	7,892	-	5,368	-
BAP Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	79,020	-	71,989	-
SWAP Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	111,560	-	91,187	-
OTC Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	2,779	-	1,607	-
Toplam	228,772	-	200,420	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

d) Teminatlara İlişkin Açıklama

Banka'nın Merkezi Karşı Taraf olduğu piyasalardaki toplam değerlenmiş piyasa teminat toplamı 52,055,555 Bin TL (31 Aralık 2020: 33,267,874 Bin TL), değerlenmiş garanti fonu toplamı 2,727,177 Bin TL (31 Aralık 2020: 2,305,378 Bin TL) olarak bulunmaktadır.

e) Gayrinakdi Krediler İle İlgili Açıklamalar:

Banka piyasa kurucusu ve işleticisi olarak rol aldığı Takasbank Para Piyasasında alıcı ve satıcı arasında köprü görevi görmekte ve borcun ödenmemesi durumunda garanti fonu katkı payları ve bu piyasa için tahsis ve taahhüt ettiği sermayesi ile garanti verdiğinden, bu piyasada oluşan riskleri gayrinakdi kredi kalemlerinde izlemektedir. Takasbank, Ödünç Pay Piyasası, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, Tezgahestü Türev Araçlar Piyasası, BİAŞ Swap 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, BİAŞ Swap Piyasası, Tezgahestü Türev Araçlar Piyasası, Borçlanma Araçları Piyasası ve Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası işlemleri için üyelere limit belirlenmekte ve bu limitler için süreli 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 4,806,810,149 TL (31 Aralık 2020: 4,617,126,935 TL) olan emanete alınan menkul değerlerin 4,945,369,433 TL'si yatırım fonları ve bireysel emeklilik fonlarından (31 Aralık 2020: 4,616,901,220 TL), 225,478 TL'si ise pay senetlerinden (31 Aralık 2020: 225,714 TL), Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde emanete alınan bakiyelerdir.

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	24,600	-	17,720	-
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	-	-	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	24,600		17,720	-

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan			-	-
Yurtiçi bankalardan	543,799	134,103	273,938	106,039
Yurtdışı bankalardan	-	26	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	543,799	134,129	273,938	106,039

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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)

1. Alınan faizlere ilişkin bilgiler: (Devamı):

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	68,182	49,318	82,182	34,578
Toplam	68,182	49,318	82,182	34,578

d. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

e) Diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2. Verilen faizlere ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredi ve repo işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	27,809	2,533	50,695	10,339
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	27,809	2,533	50,695	10,339
Yurtdışı bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	308	-	306	-
Toplam	28,117	2,533	51,001	10,339

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Bilanço tarihi itibarıyla mevduata ödenen faiz bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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)

3. Temettü ödemelerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarar yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1,584	355
Diğer (MKK)	13,629	10,384
Toplam	15,213	10,739

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	51,459	130,157
Sermaye piyasası işlemleri karı	-	-
Kambiyo işlemlerinden kar	46,187	127,193
Türev finansal işlemlerden kar	5,272	2,964
Zarar (-)	(37,765)	(115,479)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	(35,232)	(70,386)
Türev finansal işlemlerden zarar	(2,533)	(45,093)
Toplam (Net)	13,694	14,678

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konusu kalmayan karşılıklar	952	4,804
Geçmiş yıl giderlerine ait tahsilat	66	287
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	87	16
Diğer gelirler	10,719	1,660
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	10,719	1,660
Toplam	11,824	6,767

Raporun beşinci bölüm, dördüncü kısım, 11 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 (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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. Bankaların kredi zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	26,338	26,050
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	26,338	26,050
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	26,338	26,050

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri ⁽¹⁾	118,907	92,847
Kıdem Tazminatı Karşılık	2,106	1,821
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,189	5,078
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	14,459	14,166
Özkaynak Yönetimi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Amortisman Değer Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	45,690	38,643
<i>TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri⁽²⁾</i>	4,540	4,137
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	408	367
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	4,893	2,653
<i>Diğer Giderler</i>	35,849	31,486
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	46	18
Diğer ⁽³⁾	44,445	24,820
Toplam	230,842	177,393

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

⁽²⁾ 31 Aralık 2021 tutarları tüm faaliyet kiralama giderlerini ifade etmektedir.

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari vergi gideri	(297,170)	(154,328)
Ertelenmiş vergi gideri/geliri	9,902	7,257
Toplam	(287,268)	(147,071)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
SPK Karşılığı	3,094	312
Kıdem Tazminatı Karşılığı	372	279
İzin Karşılığı	924	(562)
Dava ve Prim Karşılığı	143	(2,622)
TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları	5,267	4,488
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkların DİBS'lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları	1,176	(2,577)
Türev Finansal Varlık	-	8,803
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri İle Vergi Değeri Arasındaki Farklılıklar	(1,026)	(888)
Faiz Reeskontları	20	(2)
Özkaynak altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gideri	(76)	(6)
Finansal Kiralama TFRS16	8	32
Toplam	9,902	7,257

Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	1,178,025	686,445
Kurumlar vergisi oranı	%25	%22
Hesaplanan vergi	(297,170)	(151,018)
İlaveler	76,921	101,891
İndirimler	(66,265)	(97,944)
Vergi gideri	(440,356)	(147,071)

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

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait, Banka'nın vergi sonrası karı 890,757 TL'dir (31 Aralık 2020: 539,374 TL).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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)

10. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
- 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 (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
- Azınlık paylarına ait kar/zarar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11. 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		
Hizmet komisyonları	161,464	130,028
Vadeli işlemler opsiyon borsası komisyonları	219,035	104,317
Saklama komisyonları	123,112	85,000
Müşteri hesap bakım komisyonları	39,241	33,750
Havale komisyonları	15,606	12,453
Virman işlemleri	10,084	11,207
Diğer	45,581	31,249
Toplam	614,123	408,004

12. Verilen ücret ve komisyonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Merkezi kayıt kuruluşuna ödenen komisyonlar	18,417	13,107
BIST'e ödenen komisyonlar	15,881	11,617
EFT için ödenen komisyonlar	3,686	2,913
Diğer komisyonlar	26,836	15,751
Verilen Ücret ve Komisyon Giderleri	64,820	43,388

a) Cari dönemde önemli etkiye bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkiye bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 2,887,594 TL (31 Aralık 2020: (1,076,936) TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, personel giderleri, temettü gelirleri, ticari kar/zarar, diğer faaliyet giderleri ve kredi karşılıkları tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 15,944,416 TL (31 Aralık 2020: 9,682,102 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimler ile vergi borcundaki değişimden oluşmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde (370,485) TL (31 Aralık 2020: (174,539) TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi ise diğer aktifler ve vergi varlığındaki kalemlerdeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 2,742,292 TL'dir (31 Aralık 2020: 970,724 TL).

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı		
Nakit	290	840
Kasa ve Efektif Deposu	27	36
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	263	804
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	22,506,722	15,668,702
Bankalar	22,480,895	15,639,364
Para Piyasasından Alacaklar	25,827	29,338
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	22,507,012	15,669,542
Reeskont (-)	(21,475)	(9,500)
Nakit Akış Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	22,485,537	15,660,042
Dönem Sonu	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit	67	290
Kasa ve Efektif Deposu	61	27
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	6	263
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	38,888,198	22,506,722
Bankalar	38,852,237	22,480,895
Para Piyasasından Alacaklar	35,961	25,827
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	38,888,265	22,507,012
Reeskont (-)	(40,112)	(21,475)
Nakit Akış Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	38,848,153	22,485,537

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile 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	-	-	84,877	11,228,460	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	530,928	15,284,700	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	8,766		70,007	16,101	111,353	-

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⁾	-	-	154,942	1,200,782	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi ⁽¹⁾	-	-	84,877	11,228,460	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	14,965	-	29,904	11,598	6,031	-

⁽¹⁾ 31 Aralık 2020 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 2020: Bulunmamaktadır).
- d) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 2020: 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 2020: Bulunmamaktadır).
- c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
- d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 2020: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

1. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurtiçi şube	1	297			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
Yurtdışı şube	-	-			
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-			
			Aktif Toplamı	Yasal Sermaye	
			-	-	-
			-	-	-

2. Banka'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

IX. Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 16 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

III. Bağımsız Denetçi ya da Bağımsız Denetim Kuruluşlarından Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler(1)

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın yurt dışı ve yurt içindeki bağlı ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahil edilmiştir.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	313	299
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	146	232

(1) KDV Hariç tutarlardır.



TAKAS
İSTANBUL



www.takasbank.com.tr



BORSA
İSTANBUL
GRUBU