

İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi

**30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap
Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
ve Sınırlı Denetim Raporu**



**Building a better
working world**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59
34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

Ara Dönem Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi ("Banka") 30 Haziran 2020 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin, finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.



Building a better
working world

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 30 Haziran 2019 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 5 Mart 2020 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda ve 15 Ağustos 2019 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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



29 Temmuz 2020
İstanbul, Türkiye

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

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

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

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



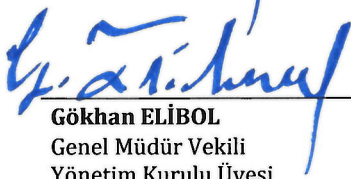
Mehmet Hakan ATILLA
Yönetim Kurulu Başkan



Ekrem Kerem KORUR
Denetim Komitesi Başkanı




Hüseyin Melih AKOSMAN
Denetim Komitesi Üyesi



Gökhan ELİBOL
Genel Müdür Vekili
Yönetim Kurulu Üyesi



Serkan AŞKAR
Genel Müdür Yardımcısı



Murat GÖRGÜN
Direktör

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

Ad-Soyad / Unvan : Murat GÖRGÜN / Direktör
Tel No : (0 212) 315 20 32
Fax No : (0 212) 315 22 34

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi.....	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi.....	3
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller.....	3

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	4-5
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kar veya zarar tablosu.....	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu.....	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9-10
VI.	Nakit akış tablosu.....	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12 -13
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar.....	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	16
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar.....	20-22
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XIX.	Paylar ihracına ilişkin açıklamalar	22
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar.....	22
XXIII.	İlişkili taraflar	22
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	22
XXV.	Yatırım amaçlı gayrimenkuller	23
XXVI.	Sınıflandırmalar	23
XXVII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

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

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24-30
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar.....	31-32
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33-35
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	36
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	36-37
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	38
VII.	Risk yönetim hedef ve politikaları	38-46
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar.....	46-47

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

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	48-54
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	55-60
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	61-62
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	63-66
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklanması gereken hususlar	67
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	67
VII.	Diğer açıklamalar ve dipnotlar	67

ALTINCI BÖLÜM**SINIRLI DENETİM RAPORU**

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	68
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	68

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

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu.....	69-76
-----------	--	-------

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Sıra No	Hissedarların Adı	Cari Dönem			Önceki Dönem		
		Ödenmiş Sermaye	%	Adet	Ödenmiş Sermaye	%	Adet
1	Borsa İstanbul A.Ş.	384,887	64.15	1	384,887	64.15	1
2	Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	30,000	5.00	1	29,516	4.92	1
3	Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	30,000	5.00	1	28,423	4.74	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 İş Bankası A.Ş.	26,235	4.37	1	26,235	4.37	1
7	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	26,235	4.37	1	26,235	4.37	1
8	Diğer (Aracı Kurum)	26,577	4.43	25	28,638	4.77	25
9	Diğer (Banka)	20,101	3.35	8	20,101	3.35	8
Toplam		600,000	100.00	40	600,000	100.00	40

Banka'nın hisselerinin %64.15'i BİAŞ'a ait bulunmaktadır. BİAŞ 30 Aralık 2012 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanun'un 138'inci maddesi uyarınca borsacılık faaliyetleri yapmak üzere Kanun'un yürürlüğe girdiği tarihte kurulmuştur. BİAŞ ilgili mevzuat çerçevesinde, sermaye piyasası araçlarının, kambiyo ve kıymetli madenler ile kıymetli taşların ve Sermaye Piyasası Kurulunca uygun görülen diğer sözleşmelerin, belgelerin ve kıymetlerin serbest rekabet şartları altında kolay ve güvenli bir şekilde, şeffaf, etkin rekabetçi, dürüst ve istikrarlı bir ortamda alınıp satılabilmesini sağlamak, bunlara ilişkin alım satım emirlerini sonuçlandıracak şekilde bir araya getirmek veya bu emirlerin bir araya gelmesini kolaylaştırmak ve oluşan fiyatları tespit ve ilan etmek üzere piyasalar, pazarlar, platformlar ve sistemler ile teşkilatlanmış diğer pazar yerleri oluşturmak, kurmak ve geliştirmek, bunları ve başka borsaları veyahut borsaların piyasalarını yönetmek ve/veya işletmek üzere 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na dayanılarak kurulmuş özel hukuk tüzel kişiliğini haiz bir kurumdur.

Temettü ödemesi

21 Nisan 2020 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında ortaklara 285,000 TL temettü ödemesi yapılması karar alınmıştır. Temettü ödemeleri 4 Mayıs 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu
Mehmet Hakan Atilla	Başkan	Gazi Üniversitesi / İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / İktisat Bölümü / Lisans
Bekir Bayrakdar	Başkan Vekili	İstanbul Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Uluslararası İlişkiler / Lisans
Gökhan Elibol	Genel Müdür Vekili - Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Asil Üye	Ankara Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Maliye / Lisans Beykent Üniversitesi / Hukuk Fakültesi / Hukuk / Lisans
Yusuf Karaloğlu(*)	Üye (Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Başkanı – Kredi Komitesi Yedek Üye)	Uludağ Üniversitesi / İktisadi İdari Bilimler Fakültesi / İşletme / Lisans Erzincan Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Kamu Hukuku / Yüksek Lisans
Hüseyin Melih Akosman	Üye (Denetim Komitesi Asil Üye - Kurumsal Yönetim Komitesi Üye)	Marmara Üniversitesi / İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / İşletme / Lisans Loyola University / İşletme / Yüksek Lisans
Suat Sarıgül	Üye (Kredi Komitesi Asil Üye - Ücretlendirme Komitesi Başkanı)	Hacettepe Üniversitesi / Muhasebe / Önlisans Gazi Üniversitesi / İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / İşletme Bölümü / Lisans Ankara Hacı Bayram Veli Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Muhasebe / Yüksek Lisans
Ekrem Kerem Korur	Üye (Denetim Komitesi Başkanı – Ücretlendirme Komitesi Üye)	İstanbul Üniversitesi / İktisat Fakültesi / İngilizce İktisat / Lisans
Münevver Çetin	Üye (Kredi Komitesi Başkanı)	Ankara Üniversitesi / Ekonomi Yönetimi Bölümü / Lisans Ankara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Eğitim ve Yönetimi ve Planlaması Anabilim Dalı / Yüksek Lisans İstanbul Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Para ve Piyasa Politikası / Doktora
Gülseren Topuz	Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Yedek Üye - Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Üye)	Ankara Üniversitesi / İktisat Fakültesi / İktisat / Lisans Marmara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / İstatistik / Yüksek Lisans İstanbul Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Para ve Banka / Doktora

*21 Nisan 2020 tarihinde yapılan Genel Kurul'da Yönetim Kurulu Üyemiz Seyit Ahmet Işkın görevinden ayrılmış olup, Yusuf Karaloğlu yönetim kurulu üyesi olarak atanmıştır.

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu
Gökhan Elibol	Genel Müdür Vekili - Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Asil Üye	Ankara Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Maliye / Lisans Beykent Üniversitesi / Hukuk Fakültesi / Hukuk / Lisans
Serkan Aşkar	Genel Müdür Yardımcısı	Boğaziçi Üniversitesi / Mühendislik Fakültesi / Elektrik ve Elektronik / Lisans University of Massachusetts / Mühendislik Fakültesi / Elektrik ve Bilgisayar/Bilgisayar Sistemleri / Lisansüstü University of Massachusetts / Mühendislik Fakültesi/Bilgisayar Sistemleri / Doktora

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Esas Sözleşmesi gereği BİAŞ dışında diğer ortakların payı %5'i geçmemektedir. BİAŞ'ın payı ise %64.15'tir. Banka'nın 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
BİAŞ	384,887	%64.15	384,887	-

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, taahhütname, senet ve sair belgeleri imzalama, her çeşit hak ve alacakları iktisap ve borçları ilzam etme,
- İhtiyacı olan her türlü menkul ve gayrimenkul mallarla her çeşit hakları satın alma, imal veya inşa ettirme, sair şekillerde iktisap etme, kiralama, gerektiğinde bunları kısmen veya tamamen başkalarına satma, devretme ve kiraya verme, bunlar üzerinde her çeşit ayni hak tesis etme ve bunları fekketme,
- Bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatında belirlenen kurumsal yönetim ilkelerine uygun olmak şartıyla faaliyetlerinin gerektirdiği her türlü ikraz ve istikrazda bulunabilme, bu amaçla kendisi ve başkaları lehine kefalet, rehin, ipotek, işletme rehni ve sair her çeşit şahsi, nakdi ve ayni teminat alma ve verme, bunları başkalarına devretme ve fekketme,
- Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde her türlü sermaye piyasası aracı ihraç etme,
- Yerli ve yabancı gerçek ve/veya tüzel kişiler yahut kişi toplulukları ile ortaklıklar yahut ortaklık benzeri iş birliği ilişkileri kurup mevcut olanlara katılma.

VI. Banka İle Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin Veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fıili Veya Hukuki Engeller:

Bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

İKİNCİ BÖLÜM

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem Yeniden düzenlenmiş		
		30 Haziran 2020			31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		13,818,670	5,906,639	19,725,309	8,543,464	7,148,564	15,692,028
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		13,814,999	5,905,978	19,720,977	8,501,028	7,147,903	15,648,931
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-(1)	1,191	-	1,191	840	-	840
1.1.2 Bankalar	I-(3)	13,802,957	5,905,978	19,708,935	8,491,461	7,147,903	15,639,364
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	I-(3)	34,148	-	34,148	29,338	-	29,338
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	I-(3)	23,297	-	23,297	20,611	-	20,611
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	2,421	661	3,082
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3,671	661	4,332	2,421	661	3,082
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	I-(5)	-	-	-	40,015	-	40,015
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	40,015	-	40,015
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,068,703	1,115,990	2,184,693	383,765	467,720	851,485
2.1 Krediler	I-(6)	304,349	-	304,349	157,493	-	157,493
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-(11)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	I-(7)	764,873	1,115,990	1,880,863	226,569	467,720	694,289
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		764,873	1,115,990	1,880,863	226,569	467,720	694,289
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		519	-	519	297	-	297
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-(13)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		4,825	-	4,825	4,825	-	4,825
4.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		4,825	-	4,825	4,825	-	4,825
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4,825	-	4,825	4,825	-	4,825
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		10,377	-	10,377	11,243	24	11,267
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		106,563	-	106,563	103,793	-	103,793
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		106,563	-	106,563	103,793	-	103,793
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-(12)	34,275	-	34,275	34,275	-	34,275
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-(14)	2,314	-	2,314	-	-	-
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	I-(15)	41,960	6	41,966	36,428	459	36,887
VARLIKLAR TOPLAMI		15,087,687	7,022,635	22,110,322	9,117,793	7,616,767	16,734,560

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		30 Haziran 2020			31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT		-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	II-(2)	483,967	3,049,233	3,533,200	-	4,105,859	4,105,859
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	II-(3)	12,254,381	3,966,873	16,221,254	7,125,133	3,080,293	10,205,426
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		12,254,381	3,966,873	16,221,254	7,125,133	3,080,293	10,205,426
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	II-(1)	-	-	-	-	-	-
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	II-(4)	2,282	-	2,282	2,323	24	2,347
X. KARŞILIKLAR	II-(5)	50,588	-	50,588	61,088	-	61,088
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		15,286	-	15,286	15,952	-	15,952
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		35,302	-	35,302	45,136	-	45,136
XI. CARİ VERGİ BORCU	II-(6)	46,604	-	46,604	43,570	-	43,570
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	8,175	-	8,175
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	II-(7)	2,256,394	-	2,256,394	2,308,095	-	2,308,095
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		(54)	-	(54)	(272)	-	(272)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kar Yedekleri		1,364,284	-	1,364,284	1,033,296	-	1,033,296
16.5.1 Yasal Yedekler		164,767	-	164,767	108,468	-	108,468
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		1,196,873	-	1,196,873	922,184	-	922,184
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		2,644	-	2,644	2,644	-	2,644
16.6 Kar veya Zarar		255,884	-	255,884	638,791	-	638,791
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		22,803	-	22,803	26,445	-	26,445
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		233,081	-	233,081	612,346	-	612,346
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		15,094,216	7,016,106	22,110,322	9,548,384	7,186,176	16,734,560

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAPLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		30 Haziran 2020	30 Haziran 2020	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2019	31 Aralık 2019
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)							
I. GARANTİ ve KEFALETLER	III-(1)	17,745,460	-	17,745,460	18,946,779	399,036	18,946,779
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 Kıymet Alınan Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		17,745,460	-	17,745,460	18,946,779	-	18,946,779
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	III-(1)	587,961	-	587,961	414,703	-	414,703
2.1. Cayılamaz Taahhütler		587,961	-	587,961	414,703	-	414,703
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alın Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Alın-Sat Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	3,750	-	3,750
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıymet Alın 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 Harcaması 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		587,961	-	587,961	410,953	-	410,953
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR					449,400	399,036	848,436
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	449,400	399,036	848,436
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	449,400	399,036	848,436
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alın Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1. Vadeli Döviz Alın-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)		4,451,322,193	2,764,456	4,454,086,649	4,149,948,286	998,823	4,150,947,109
IV. EMANET KIYMETLER	III-(1)	4,417,965,899	-	4,417,965,899	4,112,181,981	-	4,112,181,981
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,848	-	1,848	1,832	-	1,832
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		4,417,962,551	-	4,417,962,551	4,112,178,649	-	4,112,178,649
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		33,356,294	2,764,456	36,120,750	37,766,305	998,823	38,765,128
5.1. Menkul Kıymetler		18,425,089	2,764,456	21,189,545	19,051,140	998,823	20,049,963
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		14,931,205	-	14,931,205	18,715,165	-	18,715,165
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLAR VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		4,469,655,614	2,764,456	4,472,420,070	4,169,759,168	1,397,859	4,171,157,027

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

**30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN KONSOLİDE OLMAYAN
KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	Dipnot	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı
		Denetimden	Denetimden	Denetimden	Denetimden
		Geçmiş	Geçmiş	Geçmiş	Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak 2020 - 30 Haziran 2020	1 Ocak 2019 - 30 Haziran 2019	1 Nisan 2020 - 30 Haziran 2020	1 Nisan 2019 - 30 Haziran 2019
GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
I. FAİZ GELİRLERİ		209,815	415,220	117,486	206,716
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	IV-(1)	9,150	4,438	2,467	2,316
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	IV-(1)	160,060	362,953	85,758	195,009
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	37,881	-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-(1)	40,323	9,419	29,187	9,036
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.3 İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	IV-(1)	40,323	9,419	29,187	9,036
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		282	529	74	355
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-(2)	21,545	111,063	14,741	57,917
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		21,377	111,040	14,661	57,904
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		168	23	80	13
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		188,270	304,157	102,745	148,799
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		168,403	137,795	84,269	72,536
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		186,856	152,532	93,202	80,134
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		15,726	18,451	7,952	8,611
4.1.2 Diğer	IV-(11)	171,130	134,081	85,250	71,523
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		18,453	14,737	8,933	7,598
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2 Diğer		18,453	14,737	8,933	7,598
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-(3)	10,739	37,918	10,739	37,918
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	IV-(4)	16,338	22,603	2,885	41,829
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-	-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(11,329)	(952)	-	30,091
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		27,667	23,555	2,885	11,738
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-(5)	4,628	19,272	895	8,098
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		388,378	521,745	201,533	309,180
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	IV-(6)	4,126	6,959	2,866	(2,944)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	IV-(7)	16,665	17,972	7,660	8,097
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)	IV-(7)	42,429	38,223	21,134	19,486
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-(7)	30,960	29,595	15,917	14,799
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII+...+XII)		294,198	428,996	153,956	269,742
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)		294,198	428,996	153,956	269,742
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-(8)	(61,117)	(85,027)	(30,902)	(50,653)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(71,660)	(80,016)	(36,660)	(44,469)
18.2 Erteleme Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
18.3 Erteleme Vergi Gelir Etkisi (-)		10,543	(5,011)	5,758	(6,184)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	IV-(9)	233,081	343,969	123,054	219,089
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 Erteleme Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Erteleme Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	IV-(10)	233,081	343,969	123,054	219,089
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0.3885	0.5733	0.2051	0.3651

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

	Sınırlı Denetimden	
	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
	Cari Dönem	Yeniden düzenlenmiş Önceki Dönem
	1 Ocak-30 Haziran 2020	1 Ocak-30 Haziran 2019
I. DÖNEM KARI/ZARARI	233,081	343,969
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	218	(724)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	218	(724)
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	272	(905)
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	(54)	181
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)	233,299	343,245

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler							Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler								
	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	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
Cari dönem																
1 Ocak 2020-30 Haziran 2020																
I. Önceki dönem sonu bakiyesi	600,000	33,019	-	3,261	-	(272)	-	-	-	1,033,296	638,791	-	-	-	-	2,308,095
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)	-	-	-	1,033,296	638,791	-	-	-	-	2,308,095
IV. Toplam kapsamlı gelir						218						233,081				233,299
V. Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	330,988	(615,988)	-	-	-	-	(285,000)
11.1 Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(285,000)	-	-	-	-	(285,000)
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	330,988	(330,988)	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	600,000	33,019	-	3,261	-	(54)	-	-	-	1,364,284	22,803	233,081	-	-	-	2,256,394

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler				Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler				Geçmiş dönem karı / (zararı)	Dönem net kar veya zararı	Aznlık payları hariç toplam özkaynak	Aznlık payları	Toplam özkaynak	
	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	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıplar						Diğer
Sınırlı denetimden geçmiş														
Önceki dönem														
Yeniden düzenlenmiş														
1 Ocak 2019-30 Haziran 2019														
I. Önceki dönem sonu bakiyesi	600,000	33,019	-	3,261	-	909	-	-	-	606,526	501,770	-	-	1,745,485
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler											26,445	-	-	26,445
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,445	-	-	26,445
III. Yeni bakiye (I+II)	600,000	33,019	-	3,261	-	909	-	-	-	606,526	528,215	-	-	1,771,930
IV. Toplam kapsamlı gelir	-	-	-	-	-	(724)	-	-	-	-	-	343,969	-	343,245
V. Nakden gerçekleştirilen sermaye artırım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış	-	-	-	735	-	-	-	-	-	-	-	-	-	735
XI. Kar dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	426,770	(501,770)	-	-	(75,000)
11.1 Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(75,000)	-	-	(75,000)
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	426,770	(426,770)	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	600,000	33,019	-	3,996	-	185	-	-	-	1,033,296	26,445	343,969	-	2,040,910

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot	Sınırlı Denetimden	Sınırlı Denetimden
		Geçmiş	Geçmiş
		Cari Dönem	Cari Dönem
		1 Ocak –	1 Ocak –
		30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı		531,124	269,955
1.1.1 Alınan faizler	IV-(1)	197,696	405,933
1.1.2 Ödenen faizler	IV-(2)	(21,178)	(110,705)
1.1.3 Alınan temettüler		10,739	37,918
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		160,304	136,693
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		4,628	19,272
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		-	-
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	II-(5)	(43,352)	(38,986)
1.1.8 Ödenen vergiler	II-(6)	(50,178)	(87,630)
1.1.9 Diğer		272,465	(92,540)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim		5,338,703	4,202,713
1.2.1 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış	I-(2)	-	-
1.2.2 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	I-(3)	(4,135)	(14,827)
1.2.3 Kredilerdeki net (artış) azalış	I-(5)	(146,606)	(4,574)
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış	I-(14)	21,473	(14,479)
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 fv'larda net (artış) azalış		-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	II-(2)	(573,026)	(520,366)
1.2.9 Vadeli gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)		6,040,997	4,756,959
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		5,869,827	4,472,668
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1,175,674)	(575,434)
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		(1,663)	(1,345)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	I-(4)	(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	I-(6)	(2,532,744)	(566,023)
2.8 Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		1,369,934	-
2.9 Diğer		(9,951)	(8,066)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(297,240)	(57,585)
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		(285,000)	(75,000)
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler		(168)	(23)
3.6 Diğer		(12,072)	17,438
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		(326,316)	29,630
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış		4,070,597	3,869,279
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		15,660,042	11,579,181
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	I-(1)/(3)	19,730,639	15,448,460

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Finansal tabloların sunumu

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

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. Banka cari dönemde, detayları XXVII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar dipnotunda açıklandığı üzere, yatırım amaçlı gayrimenkullerini gerçeğe uygun değerinden muhasebeleştirme kararı vermiş olup, ilgili önceki dönem düzeltmelerini de yapmıştır.

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

Banka, kaynaklarını yurtiçi ve yurtdışı bankalarda ve devlet iç borçlanma senetleri ve kira sertifikası ile kamu bankaları 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 yatırım yapılmaktadır.

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

Banka, para ve sermaye piyasalarında işlem yapmaktadır. İşlem yapılan alanlarda kur ve faiz risklerini yönetmek üzere bilanço içi işlemlerinde aktif pasif dengesinde vade, para birimi 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 yapmaktadır. 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.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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 genelinde 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.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem 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 riskten korunma amaçlı swap para alım/satım işlemleri oluşturmaktadır. Banka’nın esas sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı 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 gerçekleştirmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, “TFRS 9 Finansal Araçlar” hükümleri çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi kullanılarak, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ile satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanmak suretiyle hesaplanır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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 ve teminat vekilliği hizmetleri için müşterilerinden ücret ve komisyon tahsil etmekte ve söz konusu ücret ve komisyonları aylık olarak tahakkuk esasına göre alınan ücret ve komisyon gelirleri hesap kalemi altında muhasebeleşirmektedir.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin 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 muhasebeleştirmektedir. 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.

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 tahsili, 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.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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. Takas kredisi, Borsa İstanbul Pay Piyasası katılımcılarına, söz konusu piyasadaki pozisyonlarından kaynaklanan risklerin karşılanması amacıyla talep edilen teminatların tamamlanması esnasında ortaya çıkabilecek kısa süreli fon ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik olarak kullanılan azami vadesi O/N (gecelik) olan kredidir. Nakit ve Takas kredileri, “sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsili amacıyla tutuluyor olma” ve “sözleşmeye dayalı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faizi temsil etmesi” kriterleri çerçevesinde “itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar” başlığı altında sınıflandırılmaktadır.

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

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

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

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

Satın alınmış ya da oluşturulmuş kredi değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmakta ve ayrılmaktadır. Bu finansal varlıklar için net defter değeri üzerinden etkin faiz oranı uygulanmaktadır.

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.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Krediler (Devamı)

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.

COVID-19 salgını kapsamında BDDK'nın 17 Mart 2020 tarihli ve 8948 sayılı kararına istinaden, kredilerin donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresinin, 31.12.2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. 27 Mart 2020 tarihli ve 8970 sayılı BDDK kararı uyarınca ise; kredilerin 2. aşamada sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük gecikme süresinin, 1. aşamadaki krediler için 31.12.2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır.

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarihli 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarihli 8970 sayılı kararlarına istinaden bankayı etkileyen kredi bulunmamaktadır.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirilmenin 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.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

Dönem içerisinde Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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)	Amortisman Oranı
Binalar	50	%2
Mobilya, mefruşat ve büro malzemeleri	4 - 15	%6,67-25
Diğer maddi duran varlıklar	2 - 16	%6,67-50

Maddi duran varlıklar, ilgili varlıkların satın alma maliyetlerinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılıklarının çıkarılması suretiyle bilançoda takip edilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek kar veya zarar tablosuna dahil edilirler.

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka; defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırmakta, defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltmakta ve defter değerini, yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir.

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 yansıtacak şekilde artırılarak, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılarak, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir.

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

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

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Tanımlanmış Fayda Planları

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

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 30 Haziran 2020 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 7,929 TL (31 Aralık 2019: 7,389 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. 30 Haziran 2020 dönemine ilişkin ertelenmiş vergi sonrası 272 TL aktüeryal kazanç (30 Haziran 2019: 905TL aktüeryal kayıp) “Diğer sermaye yedekleri” altında gösterilmiştir.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

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.

Ertelenmiş vergi, varlıkların olduğu 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.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Cari Vergi

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

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

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

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.

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 kısma 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 beyanmeleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunan 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.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka tarafından paya dönüştürülebilir borçlanma aracı ihraç edilmemiştir.

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

Alınan Nakit Teminatları:

BİAŞ Garanti Fonu, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Tezgahüstü türev araçlar piyasası, Ödünç Pay Piyasası (ÖPP), Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ve Kıymetli Madenler Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası 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 hizmet vermek üzere oluşturulmuştur.

XIX. Paylar İhracına İlişkin Açıklamalar

Banka’nın cari yılda ihraç ettiği pay bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka’nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

XXIII. İlişkili Taraflar

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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Banka, yatırım amaçlı gayrimenkullerini “TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” standardı kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemi ile izlemekte olup, gerçeğe uygun değerindeki değişimler olduğu dönemde kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

XXVI. Sınıflandırmalar

30 Haziran 2020 tarihli finansal tabloların sunumu ile uyum sağlanması amacıyla 31 Aralık 2019 tarihli finansal durum tablosu ile 30 Haziran 2019 tarihli kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar

Banka'nın taraf olduğu operasyonel kiralama işlemlerini kapsamakta olan “TFRS 16 Kiralamalar Standardı” Banka'da Ocak 2019'da uygulamaya alınmıştır. Banka, kiracı olduğu işlemlerde, düşük değerli varlıklar ve kısa dönem kiralamalar (1 yıl ve daha kısa) hariç olmak üzere, standardın öngördüğü modeli kullanmıştır.

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Banka TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır. Banka'nın TFRS 16 uygulamasıyla maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 30 Haziran 2020 itibarıyla 2,932 TL, kiralama yükümlülüğü ise 2,282 TL'dir.

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, COVID-19'la ilgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar- “TFRS 16 Kiralamalar'a ilişkin değişiklikleri” yayımlayarak TFRS 16 “Kiralamalar” standardında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

XXVII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Banka cari dönemde, TMS 40-“Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” çerçevesinde yatırım amaçlı gayrimenkullerini maliyetten muhasebeleştirirken, yine TMS 40 çerçevesinde gerçeğe uygun değerinden muhasebeleştirmeye karar vermiştir. Belirtilen değişiklik nedeniyle, “TMS 8-Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar” gereği yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin değerlendirme politikası değişikliği geriye dönük olarak uygulanarak önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmek suretiyle düzeltilmiştir. Bu düzeltmelerin 30.06.2020, 31.12.2019, 30.06.2019 ve 31.12.2018 itibarıyla finansal tablolara etkilerine aşağıda yer verilmiştir.

	Yayımlanan 31.12.2018	Muhasebe Politikası Değişiklik Etkisi	Yeniden Düzenlenmiş
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	9,187	29,443	38,630
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	8,662	(2,998)	5,664
TOPLAM VARLIKLAR	11,795,183	26,445	11,821,628
GEÇMİŞ DÖNEM KARI/ZARARI	501,770	26,445	528,215
	Yayımlanan 30.06.2019	Muhasebe Politikası Değişiklik Etkisi	Yeniden Düzenlenmiş
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	9,034	29,596	38,630
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	3,817	(2,982)	835
TOPLAM VARLIKLAR	16,280,336	26,614	16,306,950
Geçmiş Yıl Kâr veya Zararı	-	26,445	26,445
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(29,749)	154	(29,595)
Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)	(5,026)	15	(5,011)
DÖNEM NET KARI/ZARARI	343,800	169	343,969
	Yayımlanan 31.12.2019	Muhasebe Politikası Değişiklik Etkisi	Yeniden Düzenlenmiş
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	8,880	25,395	34,275
TOPLAM VARLIKLAR	16,709,165	25,395	16,734,560
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	5,583	2,592	8,175
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	-	26,445	26,445
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(64,484)	(4,045)	(68,529)
Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)	(14,540)	403	(14,137)
DÖNEM NET KARI/ZARARI	615,988	(3,642)	612,346

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar sebebiyle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanılmasına ve 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkullerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanmıştır. Banka hesaplamalarında bu imkandan yararlanmamıştır.

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

Banka'nın 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 2,185,182 TL (31 Aralık 2019: 2,191,366 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %21.87'dir (31 Aralık 2019: %23.52'dir). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	600,000	
Hisse senedi ihraç primleri	33,019	
Yedek akçeler	1,367,545	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	255,884	
Net Dönem Kârı	233,081	
Geçmiş Yıllar Kârı	22,803	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,256,448	
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 zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	54	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	41	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefeye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	106,562	
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 Derecelendirme Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliği uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	4,825	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	111,482	
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,144,966	

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
İLAVE ANA SERMAYE	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri(Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerhiye 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)	2,144,966	-
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)	40,216	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	40,216	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankaların katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	40,216	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2,185,182	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	2,185,182	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarılmaları 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 fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının 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)	2,185,182	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	9,990,823	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.47	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.47	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.87	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.5	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	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	-	
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	40,216	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının % 1.25' ine kadar olan kısmı	40,216	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının % 0.6' sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem ⁽²⁾	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Çekirdek Sermaye		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	600,000	
Hisse senedi ihraç primleri	33,019	
Yedek akçeler	1,036,557	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	615,988	
Net Dönem Kârı	615,988	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,285,564	
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	272	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	53	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	103,792	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının % 10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin % 10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin % 10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin % 10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin % 15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının % 10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	4,825	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	108,942	
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,176,622	

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
İlave Ana Sermaye	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	2,176,622	-
Katkı Sermaye	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	14,744	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	14,744	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankaların katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	14,744	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2,191,366	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	2,191,366	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısım	-	
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 kısım	-	
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 kısım	-	
Özkaynak		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2,191,366	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	9,316,545	
Sermaye Yeterliliği Oranları		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23.36	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23.36	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23.52	
Tamponlar		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.5	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	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)	14,744	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının % 1.25' ine kadar olan kısmı	14,744	
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 kısım	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısım	-	

⁽¹⁾ "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in geçici maddeleri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.⁽²⁾ Üçüncü bölüm XXVII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar notunda belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

MALİ BÜNYEYE 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.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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, Tezgaüstü türev araçlar piyasası, Ödünç Pay Piyasası, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Kıymetli Maden Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, Pay Piyasası, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri ve nakdi krediler için alınan teminatlar ile Banka'nın hesaplarına yatırılan diğer teminat niteliğindeki dövizlerle aracı kurum, 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 6,529 TL (31 Aralık 2019: 31,555 TL) için kur riskine esas tutar hesaplayarak, söz konusu değeri piyasa riskine esas tutar içinde göstermiştir.

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

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

Cari Dönem	1 ABD Doları	1 Avro	1 İngiliz Sterlini	100 Japon Yeni
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	6.8422	7.7082	8.4282	6.3674
1. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	6.8417	7.6776	8.4717	6.3809
2. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	6.8434	7.6796	8.4942	6.3665
3. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	6.8452	7.7363	8.5450	6.4084
4. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	6.8440	7.7278	8.5213	6.3764
5. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	6.8422	7.6713	8.4723	6.3834
Son 31 günlük aritmetik ortalama	6.8088	7.6624	8.5158	6.3149

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	3,272,168	2,626,328	7,482	5,905,978
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	482,366	633,624	-	1,115,990
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	6	-	6
Toplam varlıklar	3,755,195	3,259,958	7,482	7,022,635
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Alınan krediler	1,842,261	1,206,972	-	3,049,233
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Fonlar	1,914,012	2,045,482	7,379	3,966,873
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	3,756,273	3,252,454	7,379	7,016,106
Net bilanço pozisyonu	(1,078)	7,504	103	6,529
Net nazım hesap pozisyonu	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	4,161,721	3,448,817	6,229	7,616,767
Toplam yükümlülükler	3,750,554	3,430,085	5,537	7,186,176
Net bilanço pozisyonu	411,167	18,732	692	430,591
Net nazım hesap pozisyonu	399,036	-	-	399,036
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	399,036	-	-	399,036
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Banka portföyüne Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri ve kira sertifikaları ile kamu bankaları tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri 2020 yılı içerisinde alınmıştır. Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerinde yükümlülük doğuran türev finansal araçlar kullanılmamıştır.

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

Cari dönem sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez bankası	-	-	-	-	-	1,191	1,191
Bankalar ⁽²⁾	16,878,609	2,427,485	-	-	-	379,544	19,685,638
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	34,148	-	-	-	-	-	34,148
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	4,332	4,332
Krediler ⁽³⁾	303,981	-	-	-	-	-	303,981
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar ⁽⁴⁾	-	-	1,648,910	231,802	-	-	1,880,712
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	27,020	-	-	-	-	173,300	200,320
Toplam varlıklar	17,243,758	2,427,485	1,648,910	231,802	-	558,367	22,110,322
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	4,400,663	-	-	-	-	11,820,591	16,221,254
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	3,533,200	-	-	-	-	-	3,533,200
Diğer yükümlülükler ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	2,355,868	2,355,868
Toplam yükümlülükler	7,933,863	-	-	-	-	14,176,459	22,110,322
Bilançodaki uzun pozisyon	9,309,895	2,427,485	1,648,910	231,802	-	-	13,618,092
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(13,618,092)	(13,618,092)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Net pozisyon	9,309,895	2,427,485	1,648,910	231,802	-	(13,618,092)	-

⁽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.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki dönem sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽²⁾	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez bankası	-	-	-	-	-	840	840
Bankalar	14,606,295	494,491	-	-	-	517,967	15,618,753
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	29,338	-	-	-	-	-	29,338
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	3,082	3,082
Verilen krediler	157,290	-	-	-	-	-	157,290
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	154,248	539,947	-	-	-	694,195
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	40,483	-	-	-	-	190,579	231,062
Toplam varlıklar	14,833,406	648,739	539,947	-	-	712,468	16,734,560
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	3,121,657	-	-	-	-	7,083,769	10,205,426
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	4,105,859	-	-	-	-	-	4,105,859
Diğer yükümlülükler ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	2,423,275	2,423,275
Toplam yükümlülükler	7,227,516	-	-	-	-	9,507,044	16,734,560
Bilançodaki uzun pozisyon	7,605,890	648,739	539,947	-	-	-	8,794,576
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(8,794,576)	(8,794,576)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Net pozisyon	7,605,890	648,739	539,947	-	-	(8,794,576)	-

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

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

Diğer Varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi olmayan duran varlıklar	106,563	103,793
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	34,275	34,275
Saklama hizmet komisyon reeskontları	27,092	22,465
Maddi duran varlıklar	10,377	11,267
Muhtelif alacaklar	7,973	6,763
Borçlu geçici hesaplar	6,796	7,566
Bağlı ortaklıklar	4,825	4,825
Ertelenmiş vergi aktifleri	2,314	-
Ayniyat mevcudu	105	93
Türev işlem reeskontu	-	40,015
Toplam	200,320	231,062
Diğer Yükümlülükler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özkaynaklar	2,256,394	2,308,095
Karşılıklar	50,588	61,088
Vergi borcu	46,604	51,745
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	2,282	2,347
Toplam	2,355,868	2,423,275

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Bankacılık hesaplarından kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesi:**

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	(+) 500 bp	6,877	0.30
TRY	(-) 400 bp	(5,959)	(0.26)
EUR	(+) 200 bp	634	0.03
EUR	(-) 200 bp	(634)	(0.03)
USD	(+) 200 bp	56	0.00
USD	(-) 200 bp	(56)	(0.00)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(6,649)	(0.29)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		7,567	0.34

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar	0.58	1.75	-	8.07
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	6.68
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	8.88
İtfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar	2.29	3.96	-	11.53
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	7.59
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alınan krediler	0.01	0.24	-	7.70
Önceki dönem sonu				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar	0.72	2.70	-	11.38
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	9.66
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	-	-	-	10.68
İtfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar	2.20	9.33	-	22.12
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	10.50
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alınan krediler	0.01	1.67	-	-

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

Banka'nın 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla hisse senedi ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka, Takasbank Para Piyasası, Borçlanma Araçları Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, Tezgahüstü türev araçlar piyasası, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, Borsa İstanbul Para Piyasası, 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. Bu nedenlerle, Banka önemli oranlarda likit ve Bankalararası Para Piyasalarında satıcı konumundadır. Tezgahüstü piyasada diğer bankalar ile yapılan işlemler Yönetim Kurulu'nun bankalara belirlediği limitler dahilinde yapılmakta olup, söz konusu işlemlerin limit koşullarına uygunluğu periyodik olarak İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından kontrol edilmektedir.

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

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

Banka'nın nakit akışları, kendi özkaynakları ile üyelerin serbest hesaplarında kalan tutarlar, Tezgahüstü türev araçlar piyasası, BİAŞ Garanti Fonu, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Ödünç Pay Piyasası (ÖPP), Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), BİAŞ Swap Piyasası, Borsa İstanbul Para Piyasası, Kıymetli Madenler Piyasası Elektrik Piyasası, Kaldıraçlı alım satım işlemleri gibi nedenlerle alınan nakdi teminatlar likidite riskini yönetmek üzere gecelik vade de tezgahüstü piyasada diğer bankalarda değerlendirilmektedir.

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)bb**V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl Ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,191	-	-	-	-	-	-	1,191
Bankalar	379,544	16,878,609	2,427,485	-	-	-	-	19,685,638
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	34,148	-	-	-	-	-	34,148
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,332	-	-	-	-	-	-	4,332
Krediler ⁽²⁾	-	303,981	-	-	-	-	-	303,981
İfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ⁽³⁾	-	-	-	1,648,910	231,802	-	-	1,880,712
Diğer varlıklar ⁽⁴⁾	-	27,020	-	-	-	-	173,300	200,320
Toplam varlıklar	385,067	17,243,758	2,427,485	1,648,910	231,802	-	173,300	22,110,322
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	3,533,200	-	-	-	-	-	3,533,200
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	11,820,591	4,400,663	-	-	-	-	-	16,221,254
Diğer Yükümlülükler	2,282	11,540	36,660	15,286	-	-	2,290,100	2,355,868
Toplam yükümlülükler	11,822,873	7,945,403	36,660	15,286	-	-	2,290,100	22,110,322
Likidite açığı	(11,437,806)	9,298,355	2,390,825	1,633,624	231,802	-	(2,116,800)	-
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	521,889	14,832,968	648,739	539,947	-	-	191,017	16,734,560
Toplam yükümlülükler	7,086,116	7,240,425	-	48,353	-	-	2,359,666	16,734,560
Likidite açığı	(6,564,227)	7,592,543	648,739	491,594	-	-	(2,168,649)	-

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

(2) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "1 aya kadar" kolonunda gösterilmiştir.

(3) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "3-12 ay" kolonunda gösterilmiştir.

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Banka 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, menkul kıymetleştirme yapmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar:

a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu kaldıraç oranı %5.25'dir (31 Aralık 2019: %5.87). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Bilanço içi 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)	22,229,416	16,466,473
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(111,693)	(108,997)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	22,117,723	16,357,476
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	855,322
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	855,322
Menkul kıymet veya emtia teminathı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminathı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminathı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminathı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	17,926,428	19,301,267
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	17,926,428	19,301,267
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	2,104,084	2,143,457
Toplam risk tutarı	40,044,151	36,514,066
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	5.25	5.87

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

VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

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

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

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

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

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

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 üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından 30 Haziran 2020 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
- 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)
- 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-Bankanın kurucu ve sponsor olduğu
- Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü-Bankanın yatırımcı olduğu-Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
- RmD tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması

a) Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	8,616,339	8,269,870	689,307
Standart yaklaşım	8,616,339	8,269,870	689,307
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	2	22,006	-
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2	22,006	-
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	7,613	31,550	609
Standart yaklaşım	7,613	31,550	609
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	1,366,869	993,119	109,350
Temel gösterge yaklaşımı	1,366,869	993,119	109,350
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	9,990,823	9,316,545	799,266

b) Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar:

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.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

b) Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı):

Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	a		b		c	d
	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarla yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı					
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü			
Krediler	-	304,349	368			303,981
Borçlanma araçları	-	1,880,863	151			1,880,712
Bilanço dışı alacaklar	-	18,333,421	16,280			18,317,141
Toplam	-	20,518,633	16,799			20,501,834

Önceki Dönem	a		b		c	d
	TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı					
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar			
Krediler	-	157,493	203			157,290
Borçlanma araçları	-	694,289	94			694,195
Bilanço dışı alacaklar	-	19,733,482	14,744			19,718,738
Toplam	-	20,585,264	15,041			20,570,223

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki raporlama dönemi sonunda temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	-	1,574
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	-	-
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
Aktiften silinen tutarlar	-	(1,574)
Diğer değişimler	-	-
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	-	-

Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Borçlanma araçları	1,880,712	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,184,693	-	-	-	-	-	-
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
Borçlanma araçları	694,289	-	-	-	-	-	-
Toplam	851,485	-	-	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

b) Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı):

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
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,690,968	-	1,690,968	4,379,487	-	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	20,248,381	12,294,242	20,248,381	7,930,551	6,614,346	76.8%
Kurumsal alacaklar	-	5,451,218	-	5,435,422	1,322,653	15.4%
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	91,461	587,961	91,461	587,961	679,342	7.8%
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	22,030,810	18,333,421	22,030,810	18,333,421	8,616,341	100%

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
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	537,738	60,392	537,738	7,784,643	203,868	2.5%
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	16,034,006	15,439,774	16,034,006	7,715,523	6,520,071	78.6%
Kurumsal alacaklar	-	3,818,613	-	3,818,613	986,203	11.9%
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	167,068	414,703	167,068	414,703	581,735	7.0%
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	16,738,812	19,733,482	16,738,812	19,733,482	8,291,877	100%

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

b) Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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	6,070,455	-	-	-	-	-	-	-	-	6,070,455
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	3,887,223	-	18,438,362	5,853,347	-	-	-	-	-	28,178,932
Kurumsal alacaklar	242,744	-	4,245,619	947,059	-	-	-	-	-	5,435,422
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl 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	80	-	-	-	-	679,342	-	-	-	679,422
Toplam	10,200,502	-	22,683,981	6,800,406	-	679,342	-	-	-	40,364,231

⁽¹⁾ Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

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	7,914,646	-	-	407,735	-	-	-	-	-	8,322,381
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	1,996,876	-	14,520,851	7,231,802	-	-	-	-	-	23,749,529
Kurumsal alacaklar	-	-	3,077,013	741,600	-	-	-	-	-	3,818,613
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl 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	36	-	-	-	-	581,735	-	-	-	581,771
Toplam	9,911,558	-	17,597,864	8,381,137	-	581,735	-	-	-	36,472,294

⁽¹⁾ Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

c) Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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)					8	1.6
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						1.6

⁽¹⁾ Efektif beklenen pozitif risk tutarı

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)					44,023	22,006
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						22,006

⁽¹⁾ Efektif beklenen pozitif risk tutarı

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

c) Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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	-	-	8	-	-	-	-	-	8
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	8	-	-	-	-	-	8

⁽¹⁾ Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

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	-	-	18	44,005	-	-	-	-	44,023
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	18	44,005	-	-	-	-	44,023

⁽¹⁾ Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)****c) Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****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	-	-	-	-	34,140	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	34,140	-

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	-	-	-	-	29,320	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	29,320	-

Kredi türevleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

d) Merkezi Karşı Tarafa Olan Riskler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

e) Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar**Standart yaklaşım**

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (peşin) ürünler		
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-	-
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
Kur riski	7,613	31,550
Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	-	-
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	7,613	31,550

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)****e) Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar**

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, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

-Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı

-RmD tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması

VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

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

Cari Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon		Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
	Krediler				
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	-	-	1,191	-	1,191
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	-	-	19,685,638	-	19,685,638
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	34,148	34,148
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	4,332	-	4,332
Krediler (1)	-	303,981	-	-	303,981
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (1)	-	-	1,880,712	-	1,880,712
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	4,825	-	4,825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	10,377	10,377
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	106,563	106,563
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	34,275	34,275
Vergi Varlığı	-	-	-	2,314	2,314
Diğer Aktifler	27,090	-	-	14,876	41,966
Aktif Toplamı	27,090	303,981	21,576,698	202,553	22,110,322
Alınan Krediler	-	-	3,533,200	-	3,533,200
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	-	-
Fonlar	14,205,507	473,408	-	1,542,339	16,221,254
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	2,282	2,282
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	22,505	-	28,083	50,588
Vergi Borcu	-	-	-	46,604	46,604
Özkaynaklar	-	-	-	2,256,394	2,256,394
Pasif Toplamı	14,205,507	495,913	3,533,200	3,875,702	22,110,322

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon		Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
	Krediler				
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	-	-	840	-	840
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Fv (Net)	-	-	-	-	-
Bankalar	-	-	15,618,753	-	15,618,753
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	29,338	29,338
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	3,082	-	3,082
Krediler (1)	-	157,290	-	-	157,290
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)(1)	-	-	694,195	-	694,195
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	4,825	-	4,825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	11,267	11,267
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	103,793	103,793
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	34,275	34,275
Vergi Varlığı	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler(2)	22,466	-	40,015	14,421	76,902
Aktif Toplamı	22,466	157,290	16,361,272	193,532	16,734,560
Alınan Krediler	-	-	4,105,859	-	4,105,859
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	9,039,157	226,547	-	939,722	10,205,426
Diğer Yabancı Kaynaklar	-	-	-	2,347	2,347
Karşılıklar	-	22,505	-	38,583	61,088
Vergi Borcu	-	-	-	51,745	51,745
Özkaynaklar	-	-	-	2,308,095	2,308,095
Pasif Toplamı	9,039,157	249,052	4,105,859	3,340,492	16,734,560

(1) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıklarına yer verilmiştir.

(1) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıklarına yer verilmiştir.

(2) Türev finansal varlıklar kalemi hazine işlemleri başlığı altında yer verilmiştir.

Cari Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon		Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
	Krediler ve TPP				
Net faiz gelirleri	-	9,432	178,838	-	188,270
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	152,677	15,726	-	-	168,403
Temettü gelirleri	-	-	10,739	-	10,739
Ticari kar/zarar	-	-	16,338	-	16,338
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	4,628	4,628
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	-	4,126	-	-	4,126
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-	(90,054)	(90,054)
Vergi öncesi kar	152,677	21,032	205,915	(85,426)	294,198
Vergi karşılığı	-	-	-	(61,117)	(61,117)
Net dönem karı	152,677	21,032	205,915	(146,543)	233,081

Önceki Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon		Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
	Krediler ve TPP				
Net faiz gelirleri	-	4,967	299,190	-	304,157
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	119,344	18,451	-	-	137,795
Temettü gelirleri	-	-	37,918	-	37,918
Ticari kar/zarar	-	-	22,603	-	22,603
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	19,272	19,272
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	-	6,959	-	-	6,959
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-	(85,790)	(85,790)
Vergi öncesi kar	119,344	16,459	359,711	(66,518)	428,996
Vergi karşılığı	-	-	-	(85,027)	(85,027)
Net dönem karı	119,344	16,459	359,711	(151,545)	343,969

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Nakit değerler ve TCMB hesabı:**

1.a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	80	-	36	-
TCMB	1,111	-	804	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,191	-	840	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	1,111	-	804	-
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Toplam	1,111	-	804	-

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 2019: Bulunmamaktadır).

2.b) Sermayede payı temsil eden menkul değerlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.c) Diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

3. Bankalara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	13,802,957	5,526,744	8,491,461	6,630,719
Yurtdışı	-	379,234	-	517,184
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	13,802,957	5,905,978	8,491,461	7,147,903

30 Haziran 2020 itibarıyla Bankalar hesabına 23,297 TL tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 20,611 TL bulunmaktadır).

3.b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	364,264	516,302	-	-
ABD, Kanada	14,970	882	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	379,234	517,184	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3.c) Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler

Para piyasalarından alacaklara ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ters repodaki üye nakitleri	34,148	29,338
Merkez bankasından alacaklar	-	-
Toplam	34,148	29,338

30 Haziran 2020 itibarıyla Para piyasalarından alacaklar hesabına 0.2 TL tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 1 TL bulunmaktadır).

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 (%)
S.W.I.F.T.SCRL	24.04.2009	339	0.02	339	0.02
Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.	03.01.2011	637	4.12	637	4.12
SASE - Sarajevo Menkul Kıymetler Borsası	18.05.2011	322	5.00	322	5.00
Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu A.Ş.	29.07.2011	210	10.50	210	10.50
Borsa İstanbul A.Ş.	31.05.2013	324	0.15	324	0.15
Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş. (Tübaş)	25.07.2018	2,500	5.00	1,250	5.00
Toplam		4,332		3,082	

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	-	-
<i>Borsada işlem gören</i>	-	-
<i>Borsada işlem görmeyen</i>	-	-
Hisse senetleri	4,332	3,082
<i>Borsada işlem gören</i>	-	-
<i>Borsada işlem görmeyen</i>	4,332	3,082
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	4,332	3,082

5. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

a) i. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Swap işlemleri	-	-	40,015	-
Toplam	-	-	40,015	-

a) ii. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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	290,496	7,716,365	157,493	1,859,319
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	290,496	7,716,365	157,493	1,859,319
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	290,496	7,716,365	157,493	1,859,319

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. 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	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Cari Dönem				
İhtisas Dışı Krediler	304,349	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	304,349	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	304,349	-	-	-

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Önceki Dönem						
İhtisas Dışı Krediler	157,493	-	-	-	-	-
İskonto ve İştirak Senetleri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	157,493	-	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	157,493	-	-	-	-	-

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel	304,349	157,493
Kamu	-	-
Toplam	304,349	157,493

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi krediler	304,349	157,493
Yurtdışı krediler	-	-
Toplam	304,349	157,493

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verdiği krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Zarar niteliğindeki krediler	-	-
Tahsilat imkanı sınırlı krediler	-	-
Tahsili şüpheli krediler	-	-
Toplam	-	-

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

i.1) Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

i.3) Yabancı para olarak kullandığı kredilerinden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

j) Beklenen kredi zarar karşılığı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	368	-	203	-
Kredi riskinde önemli artış	-	-	-	-
Toplam	368	-	203	-

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

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	1,549,707	628,252
Hazine bonusu	-	66,037
Diğer kamu borçlanma senetleri	331,156	-
Toplam	1,880,863	694,289

7.a) ii. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	1,880,863	694,289
<i>Borsada işlem görenler</i>	<i>1,880,863</i>	<i>694,289</i>
<i>Borsada işlem görmeyenler</i>	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	1,880,863	694,289

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	694,289	-
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Yıl içindeki alımlar	2,532,744	682,346
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar ⁽¹⁾	(1,369,934)	(6,000)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi ⁽²⁾	23,764	(17,943)
Dönem Sonu Toplamı	1,880,863	694,289

⁽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.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar (Devamı):

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	151	94
Toplam	151	94

7.c) Diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2019: Bulunmamaktadır).

8.b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

8.c) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

8.d) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

8.e) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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
155,868	112,023	31,812	3,970	827	15,030	32,000	-

⁽¹⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 30 Haziran 2020 tarihli itibarıyla Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak hazırlanmış sınırlı denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

9.b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

i. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

ii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin dönem içi hareketler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

iii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

iv. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. **Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
11. **Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
12. **Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**
Banka'nın 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 34,275 TL yatırım amaçlı gayrimenkul bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 34.275 TL).
13. **Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
14. **Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**
Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek bilançonun aktifinde ertelenmiş vergi varlığı olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı / borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.6. No'lu dipnotta verilmiştir.
15. **Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**
Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

Diğer aktiflerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Saklama ve ücret reeskontları	27,092	22,465
VIOP teminatları	7,627	6,461
Peşin ödenmiş masraflar	6,796	7,488
Verilen nakdi teminatlar	185	252
Diğer	161	128
Ayniyat mevcudu	105	93
Toplam	41,966	36,887

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Türev finansal yükümlülükler ilişkin bilgiler:**

- a) i. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- a) ii. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

- a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	483,967	3,049,233	-	4,105,859
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	-	-	-
Toplam	483,967	3,049,233	-	4,105,859

- b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	483,967	3,049,233	-	4,105,859
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	-
Toplam	483,967	3,049,233	-	4,105,859

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

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

3. Fonlara ilişkin bilgiler:

- a) Müstakrizlerin fonlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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	11,543,333	2,857,842	6,893,305	2,415,950
Üyelerin alacakları	275,820	1,109,031	189,274	664,343
Sermaye Piyasası Kurul Payı	-	-	-	-
Ortakların Temettü Alacakları	-	-	-	-
Gider reeskontları	1,597	-	1,741	-
Diğer (1)	433,631	-	40,813	-
Toplam	12,254,381	3,966,873	7,125,133	3,080,293

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

b) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	-	-	-	-
1 – 4 Yıl Arası	3,755	2,282	-	-
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	3,755	2,282	-	-

5. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ncı 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 6,730.15 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2019: 6,379.86 TL (tam TL tutardır)) üzerinden hesaplanmaktadır.

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

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %8.00 enflasyon ve %12.20 faiz oranı varsayımlarına göre yaklaşık %3.89 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2019: %7,9 enflasyon oranı ve %3.5 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Toplam işten ayrılma yükümlülüğü (iskonto edilmemiş)	13,427	12,861
İşten ayrılma karşılığı (finansal tablolara yansıtılan)	7,929	7,389
Karşılığın iskonto edilmemiş toplam yükümlülüğe oranı (%)	61.09	57.45

Banka, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 7,357 TL (31 Aralık 2019: 8,563 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında Çalışan Hakları Karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

- c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- c.1) SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- c.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelere ilişkin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

6. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

- a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

- a.1) Kurumlar vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar vergisi karşılığı	71,660	145,852
Peşin ödenmiş vergiler (-)	35,000	113,451
Ödenecek Kurumlar Vergisi	36,660	32,401

- a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	36,660	32,401
Menkul sermaye iradı vergisi	3,973	4,390
BSMV	2,889	3,410
Ödenecek katma değer vergisi	69	119
Diğer	1,387	1,718
Toplam	44,978	42,038

- a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-işveren	763	714
Sosyal sigorta primleri-personel	709	673
İşsizlik sigortası-işveren	103	97
İşsizlik sigortası-personel	51	48
Toplam	1,626	1,532

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****6. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı) :**

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	7,929	1,586	7,389	1,478
İzin karşılığı	7,357	1,619	8,563	1,884
Spk kurul payı karşılığı – diğer karşılıklar	8,897	1,957	15,797	3,475
İfta edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların DİBS'lerin iç verim ve piyasa değer farkları	18,515	4,073	1,500	330
TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları	40,216	8,847	36,090	7,940
Dava ve prim karşılığı	10,125	2,228	14,595	3,211
Faiz reeskontları	101	22	21	5
TFRS 16 kiralama	191	-	34	7
Ertelenmiş vergi varlığı	93,331	20,332	83,989	18,330
Sabit kıymetlerin kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	76,870	18,018	87,642	17,702
Finansal araçlar değer farkı - swap işlemlerinden	-	-	40,015	8,803
Ertelenmiş vergi borcu	76,870	18,018	127,657	26,505
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net		2,314		(8,175)

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	(8,175)	5,664
TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları (açılış etkisi)	-	-
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	10,543	(14,137)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(54)	298
Ertelenmiş vergi aktif	2,314	(8,175)

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

⁽¹⁾ Banka'nın 30 Haziran 2020 itibarıyla toplamda 6.000.000.000 adet çıkarılmış hisse senedi vardır.

b) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1,196,873	922,184
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	1,196,873	922,184

c) **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 2019: Uygulanmamaktadır).

c) **Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

d) **Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2019: 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 2019: Bulunmamaktadır.). Banka esas sözleşmesinin altıncı maddesine göre A ve B grubu payları temsilen çıkarılacak hisse senetlerinden A grubu payları temsil eden hisse senetleri sadece BİAŞ'ye aittir ve devredilemezler. Öte yandan, Banka Esas Sözleşmesi'nin 9/2 maddesine göre Banka Yönetim Kurulu'nun dört üyesi A grubu pay sahibi ortak tarafından gösterilen adaylar arasından Genel Kurul'ca seçilir.).

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

ı) Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin açıklamalar:

21 Nisan 2020 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında ortaklara 285,000 TL temettü ödemesi yapılması karar alınmıştır. Temettü ödemeleri 04 Mayıs 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

i) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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, Tezgaüstü türev araçlar piyasası, Borçlanma Araçları Piyasası, Swap Piyasası, Borsa İstanbul Para Piyasası ile Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası işlemleri için verilen garantilerden oluşan diğer gayrinakdi kredilerinin detayı aşağıda gösterilmektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	-	-
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	-	-
Diğer gayrinakdi krediler ⁽¹⁾	17,745,460	18,946,779
Toplam Gayrinakdi Krediler	17,745,460	18,946,779

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

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

b.3) Cayılamaz taahhütlere ilişkin açıklama:

Diğer Cayılamaz Taahhütler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
BAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	211,188	-	143,714	-
VIOP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	86,227	-	121,022	-
SWAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	267,511	-	81,501	-
OTC Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	4,713	-	32,758	-
PAY Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	15,749	-	26,474	-
ÖPP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	2,544	-	3,782	-
BİAŞ Para Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	29	-	1,702	-
Toplam	587,961	-	410,953	-

c) Gayrinakdi Krediler İle İlgili Açıklamalar:

Banka piyasa yapıcı olarak rol aldığı Takasbank Para Piyasasında alıcı ve satıcı arasında köprü görevi görmek ve borcun ödenmemesi durumunda garanti verdiği için, bu piyasada oluşan riskleri gayrinakdi kredi kalemlerinde izlemektedir. Takasbank, Ödünç Pay Piyasası, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, Tezgaüstü türev araçlar piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Pay Piyasası ile Borçlanma Araçları Piyasalarında merkezi karşı taraf olarak piyasalardaki işlemleri Banka'nın garantisi altına almıştır.

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

d) Tahsislere İlişkin Açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
VİOP için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	29,392	-	57,264	-
ÖPP için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	867	-	1,790	-
BİAŞ Para Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	10	-	805	-
PAY Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	5,368	-	12,526	-
BAP Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	71,989	-	68,001	-
SWAP Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	91,187	-	38,564	-
OTC Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	1,607	-	15,500	-
Toplam	200,420	-	194,450	-

d) Teminatlara İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın Merkezi Karşı Taraf olduğu piyasalardaki toplam değerlendirilmiş piyasa teminat toplamı 23,729,325 TL (31 Aralık 2019 : 23,316,676 TL), değerlendirilmiş garanti fonu toplamı 2,348,626 TL (31 Aralık 2019 : 2,815,303 TL) olarak bulunmaktadır.

e) Emanete Alınan Menkul Değerler ile İlgili Açıklamalar:

Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde toplamda 4,417,962,551 TL (31 Aralık 2019: 4,112,178,649 TL) olan emanete alınan menkul değerlerin 4,417,736,826 TL'si yatırım fonları ve bireysel emeklilik fonlarından (31 Aralık 2019: 4,111,952,280 TL), 225,725 TL'si ise pay senetlerinden (31 Aralık 2019: 226,369 TL), Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde emanete alınan bakiyelerdir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar****1. Alınan faizlere ilişkin bilgiler:****a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden	9,150	-	4,438	-
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	-	-	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	9,150	-	4,438	-

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	500
Yurtiçi bankalardan	117,203	42,857	271,728	90,725
Yurtdışı bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	117,203	42,857	271,728	91,225

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	28,508	11,815	5,717	3,702
Toplam	28,508	11,815	5,717	3,702

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

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2019: Bulunmamaktadır).

e) Diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2019: Bulunmamaktadır).

2. Verilen faizlere ilişkin bilgiler:**a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	13,519	7,858	87,038	24,002
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	13,519	7,858	87,038	24,002
Yurtdışı bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	168	-	23	-
Toplam	13,687	7,858	87,061	24,002

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Verilen faizlere ilişkin bilgiler (Devamı):

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

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2019: Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2019: Bulunmamaktadır).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Bilanço tarihi itibarıyla mevduata ödenen faiz bulunmamaktadır (30 Haziran 2019: Bulunmamaktadır).

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	355	276
Diğer	10,384	37,642
Toplam	10,739	37,918

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	70,920	135,148
Sermaye piyasası işlemleri karı	-	-
Türev finansal işlemlerden kar	-	947
Kambiyo işlemlerinden kar	70,920	134,201
Zarar (-)	(54,582)	(112,545)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden zarar	(11,329)	(1,899)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(43,253)	(110,646)
Toplam (Net)	16,338	22,603

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konusu kalmayan karşılıklar	4,242	18,903
Geçmiş yıl giderlerine ait tahsilat	279	316
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	9	37
Diğer gelirler	98	16
Toplam	4,628	19,272

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

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler ile olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı: Bulunmamaktadır (30 Haziran 2019: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)****6. Bankaların kredi zararı karşılıklarına ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	4,126	6,959
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	4,126	6,959
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	4,126	6,959

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri ⁽¹⁾	42,429	38,222
Kıdem Tazminatı Karşılık	874	788
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,471	2,300
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	7,183	5,476
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	18,605	16,901
<i>TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri</i> ⁽²⁾	2,122	2,385
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	185	167
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	738	596
<i>Diğer Giderler</i>	15,560	13,753
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	6
Diğer ⁽³⁾	18,492	22,097
Toplam	90,054	85,790

⁽¹⁾ Kar veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de bu tabloda yer almaktadır.⁽²⁾ 30 Haziran 2020 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.**30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)****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	(71,660)	(80,016)
Ertelenmiş vergi gideri/geliri	10,543	(5,011)
Toplam	(61,117)	(85,027)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
SPK Karşılığı	(1,518)	(1,262)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	109	210
İzin Karşılığı	(265)	508
Dava ve Prim Karşılığı	(983)	(792)
TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları	907	(2,396)
İfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkların DİBS'lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları	3,742	640
Türev Finansal Varlık	8,803	(3,923)
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri İle Vergi Değeri Arasındaki Farklılıklar	(317)	1,561
Faiz Reeskontları	17	261
Özkaynak altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gideri	54	181
Finansal Kiralama_TFRS16	(6)	1
Toplam	10,543	(5,011)

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

30 Haziran 2020 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait, Banka'nın vergi sonrası karı 233,081 TL'dir (30 Haziran 2019: 343,969 TL).

10. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır (30 Haziran 2019: Bulunmamaktadır).

b. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır (30 Haziran 2019: Bulunmamaktadır).

c. Azınlık paylarına ait kar/zarar: Bulunmamaktadır (30 Haziran 2019: 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	52,485	30,439
Vadeli İşlemler Opsiyon Borsası Komisyonları	38,860	42,175
Saklama Komisyonları	36,703	24,770
Müşteri Hesap Bakım Komisyonları	17,182	16,262
Diğer	13,931	10,337
Virman İşlemleri	6,076	4,979
Havale Komisyonları	5,893	5,119
Toplam	171,130	134,081

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	154,942	1,200,782	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	290,496	7,716,365	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4,865	-	16,553	4,927	2,131	-

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⁾	-	-	16,374	3,964,840	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi ⁽¹⁾	-	-	154,942	1,200,782	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,595	-	1,282	1,316	2,214	452

⁽¹⁾ 31 Aralık 2019 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 2019: Bulunmamaktadır).

d) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2019: 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 2019: Bulunmamaktadır).

c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2019: Bulunmamaktadır).

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

VII. Diğer Açıklamalar ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 29 Temmuz 2020 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

2019 yılı Aralık ayı itibarıyla Çin’de ortaya çıkan ve hızla dünyaya yayılan koronavirüs salgınının 2020 yılının ikinci çeyreğinde özellikle Avrupa ve ABD’de yayılım hızının hala kontrol altına alınamaması, küresel büyüme için önemli bir tehdit oluşturmaktadır. Bu kapsamda ilk çeyrekte, salgın nedeni ile ekonomilerini kapatan ülkelerin üretim, ticaret ve istihdam piyasalarında oluşan ekonomik tahribat ikinci dalga endişelerinin yarattığı belirsizlikle birlikte ikinci çeyrekte beklenen toparlanmayı zorlaştırmıştır. Uluslararası kuruluşlar, bu yıla ilişkin daralma öngören tahminlerini ikinci çeyrek sonrası aşağı yönlü revize etmiştir. IMF, küresel ekonominin 2020 yılında %3 daralacağı, Dünya Ticaret Örgütü ise küresel ticari faaliyetlerdeki gerilemenin bu yıl %32’ye ulaşabileceği öngörülerinde bulunmuşlardır. Küresel çapta, merkez bankalarının finansal sisteme ve reel sektöre destek olmak üzere genişleyici para politikası adımlarının yanında genişleyici maliye politikaları da uygulanmaya devam edilmiş, istihdam, tedarik zincirleri ve üretim kapasitesi üzerinde meydana gelebilecek kalıcı bir tahribatın önlenmesi amacıyla küresel çapta büyük ölçekli para ve maliye politikası tedbirleri uygulamaya konulmuştur. ABD Merkez Bankası Haziran ayı toplantısında para politikasında bir değişikliğe gitmemiş ve mevcut koşullar altında uygulanan genişlemeci politikanın süreceğini açıklamıştır. Avrupa Merkez Bankası, Euro Bölgesi dışındaki ülkelere Euro likiditesi sağlayacak yeni bir repo programı başlatmış, İngiltere Merkez Bankası Haziran toplantısında tahvil alım programını 100 milyar Sterlin arttırmıştır. Avrupa Komisyonu salgın sonrası ekonomik aktiviteyi desteklemek amacıyla 750 milyar Euro tutarında bir paket tasarladığını açıklamış, Japonya’da da 1,1 trilyon ABD Doları büyüklüğünde yeni bir teşvik paketi devreye alınmıştır. Küresel piyasalarda, koronavirüs salgınında ikinci dalga ve ekonomik toparlanmada yavaşlama endişeleri risk algısında bozulma yaratarak riskli varlıklardan çıkışa ve güvenli liman arayışına neden olmuştur. Altın fiyatları küresel likidite koşullarındaki genişlemeden ve riskten kaçınma eğiliminden destek bularak sekiz yılın zirvesine çıkmıştır.

Ülkemizde 10 Mart tarihinde görülen ilk vakanın ardından ilk aşamada, fiziki alanda faaliyet gösteren ekonomik, sosyal, kültürel faaliyetlerin kısıtlanması yönünde tedbirler alınmıştır. Nisan ayında küresel finansal piyasalardaki oynaklıklar artmış, dünya genelinde üretim ve ticareti faaliyetler durma noktasına gelmiş ve beklentilerdeki bozulma hızlanmış olup ülkemizde de iktisadi faaliyetler tüm dünyadakine benzer şekilde gerileme göstermiştir. Mayıs ayı itibarıyla düz bir patikaya yerleşen ekonomik faaliyetlerde, alınan tedbirlerin katkısıyla birlikte Haziran ayı itibarıyla olumlu gelişmeler gözlemlenmeye başlamıştır. Bu aşamada, küresel risk iştahındaki gerileme sebebiyle gelişmekte olan ülkelerin risk primlerinde belirgin artışlar söz konusu olurken, küresel durgunluk nedeniyle başta ham petrol ve metaller olmak üzere uluslararası emtia fiyatlarındaki keskin düşüşler enflasyonist baskıyı sınırlandırmıştır. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Temmuz 2019’da başladığı faiz indirimi sürecine Nisan ve Mayıs toplantılarında da devam etmiş, Haziran toplantısında ise enflasyon görünümünü dikkate alarak politika faizinde değişikliğe gitmemiştir. Hükümet politikaları çerçevesinde düzenleyici ve denetleyici kurumların aldıkları yerinde önlemlerle reel ekonomiye duyulan güvenin ve piyasa hareketlerinin ivmelenmeye başladığı görülmektedir. Aynı zamanda ekonomimiz üzerindeki olumsuz etkilerin sınırlandırılması amacıyla devreye alınan parasal ve mali tedbirlerin, ekonomimizin üretim potansiyelini destekleyerek finansal istikrara ve büyüme katkı sağlayacağı değerlendirilmektedir.

Ülkemiz para ve sermaye piyasalarına sunmuş olduğu hizmetler ile önemli bir finansal alt yapı kuruluşu haline gelen Takasbank, finansal piyasalarımızın gelişiminin daha istikrarlı ve sürdürülebilir bir yapıya kavuşturulmasına katkı sağlamaya devam etmektedir. Bankamız, bu dönem içerisinde piyasaların derinleşmesi ve finansal risklerin yönetimi konusundaki çalışmalarına devam etmiştir. Bu kapsamda; Takasbank Para Piyasası’ndaki risk, teminat ve temerrüt yönetimi yapısında Takasbank’ın Merkezi Karşı Taraf (MKT) uygulamalarıyla uyumlu değişiklikler Nisan ayı içerisinde devreye alınmıştır. Takasbank’ın MKT olduğu Ödünç Pay Piyasası’nda ise sağlıklı fiyat oluşumunu temin edecek, düzenli ve sürekli teklif bulunmasını sağlayacak, süreçleri otomatize ve maliyetleri minimize edecek teknik geliştirmeler tamamlanarak Haziran ayı içerisinde kullanıma hazır hale getirilmiştir. Takasbank tarafından yapılan geliştirmeler ile birlikte ağırlıklı olarak tezgahüstü piyasalarda gerçekleşen ödünç pay işlemlerinin, otomatize edilmiş süreçler, rekabetçi maliyetler ve Takasbank’ın merkezi karşı taraf güvencesi ile organize bir piyasa üzerinden gerçekleşmesi amaçlanmaktadır. Takasbank, 30 Haziran 2020 itibarıyla 294,2 milyon TL vergi öncesi kâr elde etmiş, aktif büyüklüğü 22,1 milyar TL’ye, özkaynakları ise 2,3 milyar TL’ye ulaşmıştır.

Ülkemizin ve tüm dünyanın salgın hastalık ve yarattığı olumsuz ekonomik etkilerle mücadele ettiği bu dönemde, hizmetlerini etkin ve kesintisiz bir şekilde sürdüren Bankamızın göstermiş olduğu başarılı performansta payı olan başta çalışanlarımız ve yöneticilerimiz olmak üzere tüm paydaşlarımıza şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

Mehmet Hakan ATILLA
Yönetim Kurulu Başkanı

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Tüm dünyanın olduğu gibi Ülkemizin de salgın hastalık ve sebep olduğu ekonomik zorluklar ile mücadele ettiği 2020 yılının ilk altı aylık döneminde Takasbank, Türkiye sermaye piyasalarının gelişimine yönelik çalışmalarına devam etmiş ve başarılı bir performans ortaya koymuştur.

2020 yılının ilk altı ayında piyasa işlem hacimlerindeki yükselişe ve Takasbank'ın hizmet profilindeki genişlemeye bağlı olarak ücret ve komisyon gelirlerimiz, bütçe öngörülerinin ve geçen yılın aynı dönemindeki gerçekleştirmelerinin oldukça üzerinde bir artış göstererek 186.9 milyon TL'ye ulaşmış, vergi öncesi kârımız ise 294.2 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 30 Haziran 2020 itibarıyla Takasbank'ın aktif büyüklüğü 22.1 milyar TL'ye, özkaynakları 2.26 milyar TL'ye ve toplam nakit teminat büyüklüğü ise 14.5 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Takasbank, hizmet verdiği tüm piyasalara yönelik faaliyetlerini kesintisiz ve etkin bir şekilde sürdürmeye devam etmektedir. 30 Haziran 2020 itibarıyla; Borsa İstanbul (BİAŞ) Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda, 21 milyar TL'si özel sektör tahvil işlemi olmak üzere toplam 7,594 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiştir. Piyasada gerçekleştirilen işlemlere ilişkin olarak; Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu, 997 milyar TL'lik nakit takası ile 4,195 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir. BİAŞ Swap Piyasasında, çift taraflı toplam 2,401 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiş olup bunun 299 milyarı USD, 59 milyarı EUR işlemidir. BİAŞ Pay Piyasasında, 2,340 milyar TL işlem gerçekleşmiş, 88 milyar TL nakit ve 323 milyar TL'lik menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir. 30 Haziran 2020 itibarıyla, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda açık pozisyon adedi 10.6 milyon, açık pozisyon değeri ise 20.3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Takasbank tarafından işletilen piyasalardan, Takasbank Para Piyasasındaki işlem hacmi, ilk altı aylık dönemde 142 milyar TL olarak gerçekleşmiş, toplam işlem adedi ise 48,770 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 2.3 milyar TL olurken ortalama işlem büyüklüğü 2.9 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Ödünç Pay Piyasası'nda ilk altı aylık dönemde 264 adet farklı kıymet işlem görmüş, adet bazında 862 milyon adet işlem gerçekleşmiş, işlem hacmi ise 5.2 milyar TL olmuştur. Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'nda (TEFAS) işlem hacmi üç aylık dönemde 83 milyar TL, işlem gören fon sayısı 237 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 669 milyon TL olurken işlem yapan kurum sayısı 75 olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel emeklilik fon hizmetlerine ilişkin olarak; 30 Haziran 2020 itibarıyla 405 adet bireysel emeklilik yatırım fonunun fon varlık değeri 148 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde 650 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 148 milyar TL, 12 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam net varlık değeri ise 556 milyon TL olmuştur. Takasbank tarafından aracı kurumlara sunulan nakit kredi hizmeti kapsamında günlük ortalama 179 milyon TL nakit kredi ve 7 milyon TL takas kredisi kullanılmıştır.

Takasbank, 2020 yılı ilk altı aylık dönemde, "güvenilir ve etkin işlem sonrası hizmetleri ile piyasaların gelişimine katkı sağlama" vizyonu çerçevesinde piyasaların derinleşmesi ve finansal risklerin yönetimine yönelik geliştirme çalışmalarına devam etmiştir. Bu kapsamda; Takasbank Para Piyasasındaki risk, teminat ve temerrüt yönetimi yapısında Takasbank'ın merkezi karşı taraf uygulamalarına paralel değişiklikler yapılarak Nisan ayı içerisinde devreye alınmış, Ödünç Pay piyasasında ise sağlıklı fiyat oluşumunu temin edecek, düzenli ve sürekli teklif bulunmasını sağlayacak, süreçlerdeki otomasyon ile maliyetleri minimize edecek teknik geliştirmeler tamamlanmıştır.

Tüm dünya ile birlikte Ülkemizin de zor bir dönemden geçtiği bu günlerde, hizmetlerini etkin ve kesintisiz bir şekilde sürdürerek finansal açıdan da başarılı bir performans gösteren Bankamızın, bu başarısında pay sahibi olan başta çalışanlarımız olmak üzere emeği geçen herkese teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Gökhan ELİBOL
Genel Müdür Vekili Yönetim Kurulu Üyesi

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın Tarihsel Gelişimi

Borsa İstanbul A.Ş. ("BİAŞ") bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. unvanı ile faaliyete geçen Şirket, 23 Mart 1995 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 95/6551 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Ağustos 1995 tarihinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. unvanıyla mevduat kabul etmeyen bir bankaya dönüşmüştür. 29 Mart 2013 tarihli 18. Olağan Genel Kurulunda Bankanın unvanı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Sermaye Yapısı

Takasbank'ın ödenmiş sermayesi 600 Milyon TL'dir. Ortak sayısı 40 olan Bankanın sermayesi; BİAŞ'ın %64.15, 11 bankanın %17.04 ve 28 aracı kurumun %18.81 payından oluşmaktadır.

Hissedar Adı	Ödenmiş Sermaye (Bin TL)	Sermaye oranı (%)
Borsa İstanbul A.Ş.	384,887	64.15
Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	30,000	5.00
Tacirler Menkul Değerler A.Ş.	30,000	5.00
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	29,685	4.95
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26,280	4.38
Türkiye İş Bankası A.Ş.	26,235	4.37
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	26,235	4.37
Diğer (Aracı Kurum)	26,577	4.43
Diğer (Banka)	20,101	3.35
Toplam	600,000	100

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

Unvan	Pay Tutarı (Bin TL)	Oran (%)
Borsa İstanbul A.Ş.	384,887	64.15

Rapor dönemi içerisinde ortaklarımızın hisse devri:

Eski Ortak	Yeni Ortak	Pay Tutarı (Bin TL)	Oran (%)	Açıklama
Delta Menkul Değerler A.Ş.	Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	1,577	0.26	Devir
Delta Menkul Değerler A.Ş.	Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	484	0.08	Devir

Şube ve Personel Bilgileri

Bankanın personel sayısı 297 olup şubesi bulunmamakta, Banka genel müdürlük olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yönetim Kurulu, Denetçiler, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan
Mehmet Hakan Atilla	Başkan
Bekir Bayraktar	Başkan Vekili
Gökhan Elibol	Genel Müdür Vekili - Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Asil Üye
Yusuf Karaloğlu (*)	Üye (Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Başkanı-Kredi Komitesi Yedek Üye)
Hüseyin Melih Akosman	Üye (Denetim Komitesi Asil Üye- Kurumsal Yönetim Komitesi Üye)
Suat Sarıgül	Üye (Kredi Komitesi Asil Üye- Ücretlendirme Komitesi Başkanı)
Ekrem Kerem Korur	Üye (Denetim Komitesi Başkanı - Ücretlendirme Komitesi Üye)
Münevver Çetin	Üye (Kredi Komitesi Başkanı)
Gülseren Topuz	Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Yedek Üye - Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Üye)

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan
Gökhan Elibol	Genel Müdür Vekili - Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Asil Üye
Serkan Aşkar	Genel Müdür Yardımcısı - Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler

*21 Nisan 2020 tarihinde yapılan Genel Kurul'da Yönetim Kurulu Üyesi Seyit Ahmet Işkın görevinden ayrılmış olup, Yusuf Karaloğlu yönetim kurulu üyesi olarak seçilmiştir.

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Takasbank'ın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler kapsamında, Banka'nın en büyük ortağı konumunda olan Borsa İstanbul ile Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin, yönetim kurulu üyesi ya da genel müdürü oldukları kuruluşlar ile yapılan işlemler dikkate alınmaktadır.

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	-	-	154,942	1,200,782	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	290,496	7,716,365	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4,865		16,553	4,927	2,131	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

YEDİNCİ BÖLÜM**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme**

Aktif Kalemler (Bin TL)	30 Haziran 2020
Finansal Varlıklar (Net)	19,725,309
Nakit ve Nakit Benzerleri	19,720,977
<i>Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar</i>	1,191
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	19,708,935
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	34,148
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	23,297
Türev Finansal Varlıklar	4,332
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	2,184,693
<i>Krediler</i>	-
<i>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</i>	304,349
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	1,880,863
Ortaklık Yatırımları	519
Maddi Duran Varlıklar (Net)	4,825
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	10,377
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	106,563
Cari Vergi Varlığı	34,275
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-
Diğer Aktifler	2,314
	41,966
Aktif Toplamı	22,110,322

Pasif Kalemler (Bin TL)	30 Haziran 2020
Alınan Krediler	3,533,200
Fonlar	16,221,254
<i>Diğer</i>	16,221,254
Türev Finansal Yükümlülükler	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	2,282
Karşılıklar	50,588
<i>Çalışan Hakları Karşılığı</i>	15,286
<i>Diğer Karşılıklar</i>	35,302
Cari Vergi Borcu	46,604
Ertelenmiş Vergi Borcu	-
Özkaynaklar	2,256,394
Pasif Toplamı	22,110,322

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

YEDİNCİ BÖLÜM**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)	30 Haziran 2020
Faiz Gelirleri	209,815
Faiz Giderleri (-)	21,545
Net Faiz Geliri/Gideri	188,270
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	168,403
Temettü Gelirleri	10,739
Ticari Kâr/Zarar	16,338
Diğer Faaliyet Gelirleri	4,628
Faaliyet Brüt Kârı	388,378
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	4,126
Diğer Karşılık Giderleri (-)	16,665
Personel Giderleri (-)	42,429
Diğer Faaliyet Giderleri	30,960
Net Faaliyet Kârı/Zararı	294,198
Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-)	(61,117)
Net Dönem Karı/Zararı	233,081
Finansal Oranlar (%)	30 Haziran 2020
Net Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	1.33
Özsermaye/Toplam Aktifler	10.21
Net Faaliyet Karı/Özsermaye	13.04
Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri	48.48
Aktif Kalemler (Bin TL)	31 Aralık 2019
Finansal Varlıklar (Net)	15,692,028
Nakit ve Nakit Benzerleri	15,648,931
<i>Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar</i>	840
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	15,639,364
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	29,338
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	20,611
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,082
Türev Finansal Varlıklar	40,015
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	851,485
<i>Krediler</i>	157,493
<i>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</i>	694,289
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	297
Ortaklık Yatırımları	4,825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	11,267
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	103,793
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	34,275
Cari Vergi Varlığı	-
Ertelemiş Vergi Varlığı	-
Diğer Aktifler	36,887
Aktif Toplamı	16,734,560

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

YEDİNCİ BÖLÜM**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Pasif Kalemler (Bin TL)	31 Aralık 2019
Alınan Krediler	4,105,859
Fonlar	10,205,426
<i>Diğer</i>	10,205,426
Türev Finansal Varlıklar	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	2,347
Karşılıklar	61,088
<i>Çalışan Hakları Karşılığı</i>	15,952
<i>Diğer Karşılıklar</i>	45,136
Cari Vergi Borcu	43,570
Ertelemiş Vergi Borcu	8,175
Özkaynaklar	2,308,095
Pasif Toplamı	16,734,560
Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)	30 Haziran 2019
Faiz Gelirleri	415,220
Faiz Giderleri (-)	111,063
Net Faiz Geliri/Gideri	304,157
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	137,795
Temettü Gelirleri	37,918
Ticari Kâr/Zarar	22,603
Diğer Faaliyet Gelirleri	19,272
Faaliyet Brüt Kârı	521,745
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	6,959
Diğer Karşılık Giderleri (-)	17,972
Personel Giderleri (-)	38,223
Diğer Faaliyet Giderleri	29,595
Net Faaliyet Kârı/Zararı	428,996
Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-)	(85,027)
Net Dönem Karı/Zararı	343,969
Finansal Oranlar (%)	30 Haziran 2019
Net Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	2.63
Özsermaye/Toplam Aktifler	12.52
Net Faaliyet Karı/Özsermaye	21.02
Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri	58.30

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2019 yıl sonu itibarıyla 16,734,560 Bin TL olan bilanço büyüklüğü 2020 Haziran sonu itibarıyla 22,110,322 Bin TL olmuştur. Aktif içindeki en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı % 26 oranında artarak 19,708,935 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankanın pasif kalemleri içinde en önemli yeri tutan alınan fonlar kalemi önceki yıl sonunda 10,205,426 Bin TL iken, % 58.95 oranında artarak 16,221,254 Bin TL'ye yükselmiştir. Alınan krediler kalemi ise % 13.95 azalışla 3,533,200 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka, 2020 yılı ikinci çeyrek sonu itibarıyla 294,198 Bin TL'lik vergi öncesi, 233,081 Bin TL vergi sonrası kâr elde etmiştir.

2020 yılı Haziran sonu itibarıyla elde edilen 209,815 Bin TL'lik faiz gelirinin, 160,060 Bin TL'si bankalardan, 40,323 Bin TL'si menkul değerlerden, 9,150 Bin TL'si kredilerden alınan faizlerden, 282 Bin TL'si ise diğer faiz gelirlerinden oluşmaktadır. Bu döneme ait faiz giderleri toplamı 21,545 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka sunmuş olduğu hizmetler sebebiyle 186,856 Bin TL komisyon geliri elde etmiş, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 18,453 Bin TL tutarında komisyon ödemiştir. 2020 Haziran sonu itibarıyla net ücret ve komisyon geliri 168,403 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.