

# **İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi**

**31 Mart 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") 31 Mart 2020 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç 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 Resmî 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 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç 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 31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç 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 Mayıs 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



Yaşar Bivas, SMMM  
Sorumlu Denetçi

12 Mayıs 2020  
İstanbul, Türkiye

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA  
HAZIRLANAN ÜÇ 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

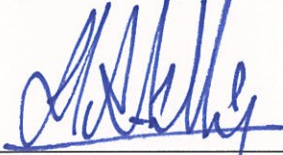
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : [www.takasbank.com.tr](http://www.takasbank.com.tr)

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

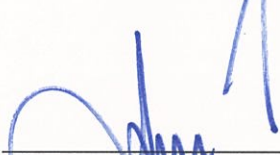
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan üç aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- 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 üç 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 belirtilmedikçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.



**Mehmet Hakan Atilla**  
Yönetim Kurulu Başkan



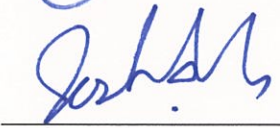
**Ekrem Kerem Korum**  
Denetim Komitesi Başkanı



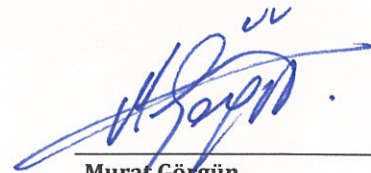
**Hüseyin Melih Akosman**  
Denetim Komitesi Üyesi



**Gökhan Elibol**  
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 : Zülal Tarı / Başuzman  
Tel No : (0 212) 315 23 15  
Fax No : (0 212) 315 22 34

**BİRİNCİ BÖLÜM**  
**GENEL BİLGİLER**

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

**İKİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARI**

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

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

<b>I.</b>	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar.....	24-30
<b>II.</b>	Kur riskine ilişkin açıklamalar .....	31-32
<b>III.</b>	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar.....	33-35
<b>IV.</b>	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski.....	36
<b>V.</b>	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar .....	36-37
<b>VI.</b>	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar.....	38
<b>VII.</b>	Risk yönetim hedef ve politikaları .....	38-39
<b>VIII.</b>	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar .....	40-41

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

<b>I.</b>	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	42-49
<b>II.</b>	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	50-55
<b>III.</b>	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar .....	56
<b>IV.</b>	Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar .....	57-60
<b>V.</b>	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklanması gereken hususlar.....	61
<b>VI.</b>	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	61
<b>VII.</b>	Diğer açıklamalar ve dipnotlar.....	61

**ALTINCI BÖLÜM****SINIRLI DENETİM RAPORU**

<b>I.</b>	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar .....	62
<b>II.</b>	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar .....	62

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

<b>I.</b>	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu .....	63-70
-----------	---	-------

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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 Tarihiçesi**

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

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

31 Mart 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	384,869	64.14	1
2	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	29,685	4.95	1	29,685	4.95	1
3	Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	29,516	4.92	1	29,016	4.84	1
4	Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	28,423	4.74	1	27,923	4.65	1
5	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26,280	4.38	1	26,280	4.38	1
6	Türkiye İş Bankası A.Ş.	26,235	4.37	1	26,235	4.37	1
7	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	26,235	4.37	1	26,235	4.37	1
8	Diğer (Aracı Kurum)	28,638	4.77	25	29,656	4.95	26
9	Diğer (Banka)	20,101	3.35	8	20,101	3.35	8
<b>Toplam</b>		<b>600,000</b>	<b>100.00</b>	<b>40</b>	<b>600,000</b>	<b>100.00</b>	<b>41</b>

Banka'nın hisselerinin %64.15'i BİAŞ'a ait bulunmaktadır. BİAŞ 30 Aralık 2012 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanarak 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 sonuçlandırarak şekilde bir araya getirmek veya bu emirlerin bir araya gelmesini kolaylaştırmak ve oluşan fiyatları tespit ve ilan etmek üzere piyasalar, pazarlar, platformlar ve sistemler ile teşkilatlanmış diğer pazar yerleri oluşturmak, kurmak ve geliştirmek, bunları ve başka borsaları veyahut borsaların piyasalarını yönetmek ve/veya işletmek üzere 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na dayanılarak kurulmuş özel hukuk tüzel kişiliğini haiz bir kurumdur.

**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.**  
**31 MART 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 Bayraktar	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
Seyit Ahmet Işkın(*)	Üye (Denetim Komitesi Başkanı - Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Başkanı)	İstanbul Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Maliye / Lisans Marmara Üniversitesi / Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü / Yüksek Lisans
Hüseyin Melih Akosman	Üye (Kredi Komitesi Asil Üye)	Marmara Üniversitesi / İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / İşletme / Lisans Loyola University / İşletme / Yüksek Lisans
Suat Sangül	Üye (Kredi Komitesi Yedek Üye)	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 Üye - Kurumsal Yönetim 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.**  
**31 MART 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 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

<b>Ad Soyad/Ticaret Unvanı</b>	<b>Pay Tutarları</b>	<b>Pay Oranları</b>	<b>Ödenmiş Paylar</b>	<b>Ödenmemiş Paylar</b>
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, Fiili Veya Hukuki Engeller:**

Bulunmamaktadır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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		
		31 Mart 2020			31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		12,124,476	5,547,522	17,671,998	8,543,464	7,148,564	15,692,028
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		12,122,055	5,546,861	17,668,916	8,501,028	7,147,903	15,648,931
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-(1)	256	1,833	2,089	840	-	840
1.1.2 Bankalar	I-(3)	12,116,108	5,545,028	17,661,136	8,491,461	7,147,903	15,639,364
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	I-(3)	27,936	-	27,936	29,338	-	29,338
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	I-(7)	22,245	-	22,245	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)	2,421	661	3,082	2,421	661	3,082
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2,421	661	3,082	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		-	-	-	-	-	-
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		385,122	1,067,115	1,452,237	383,765	467,720	851,485
2.1 Krediler	I-(6)	20,457	-	20,457	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)	364,884	1,067,115	1,431,999	226,569	467,720	694,289
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		364,884	1,067,115	1,431,999	226,569	467,720	694,289
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		219	-	219	297	-	297
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	I-(13)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		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		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		10,447	10	10,457	11,243	24	11,267
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		106,600	-	106,600	103,793	-	103,793
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		106,600	-	106,600	103,793	-	103,793
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	I-(12)	34,275	-	34,275	34,275	-	34,275
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	I-(14)	-	-	-	-	-	-
<b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>	I-(15)	42,946	28	42,974	36,428	459	36,887
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>12,708,691</b>	<b>6,614,675</b>	<b>19,323,366</b>	<b>9,117,793</b>	<b>7,616,767</b>	<b>16,734,560</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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 Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem Yeniden düzenlenmiş		
		31 Mart 2020			31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>		-	-	-	-	-	-
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	II-(2)	-	3,164,085	3,164,085	-	4,105,859	4,105,859
<b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>V. FONLAR</b>	II-(3)	10,234,555	3,414,440	13,648,995	7,125,133	3,080,293	10,205,426
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		10,234,555	3,414,440	13,648,995	7,125,133	3,080,293	10,205,426
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	II-(1)	-	-	-	-	-	-
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>	II-(4)	2,522	10	2,532	2,323	24	2,347
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	II-(5)	42,461	-	42,461	61,088	-	61,088
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		15,903	-	15,903	15,952	-	15,952
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		26,558	-	26,558	45,136	-	45,136
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	II-(6)	43,661	-	43,661	43,570	-	43,570
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>		3,414	-	3,414	8,175	-	8,175
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
<b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	II-(7)	2,418,218	-	2,418,218	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		(176)	-	(176)	(272)	-	(272)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kar Yedekleri		1,033,296	-	1,033,296	1,033,296	-	1,033,296
16.5.1 Yasal Yedekler		108,468	-	108,468	108,468	-	108,468
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		922,184	-	922,184	922,184	-	922,184
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		2,644	-	2,644	2,644	-	2,644
16.6 Kar veya Zarar		748,818	-	748,818	638,791	-	638,791
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		638,791	-	638,791	26,445	-	26,445
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		110,027	-	110,027	612,346	-	612,346
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>12,744,831</b>	<b>6,578,535</b>	<b>19,323,366</b>	<b>9,548,384</b>	<b>7,186,176</b>	<b>16,734,560</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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 Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
		31 Mart 2020			31 Aralık 2019		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>							
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	<b>III-(1)</b>	<b>16,984,870</b>	<b>-</b>	<b>16,984,870</b>	<b>19,810,882</b>	<b>399,036</b>	<b>20,209,918</b>
1.1. Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İhale Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Alınmasıyla İlgili Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		16,570,167	-	16,570,167	18,946,779	-	18,946,779
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	<b>III-(1)</b>	<b>414,703</b>	<b>-</b>	<b>414,703</b>	<b>414,703</b>	<b>-</b>	<b>414,703</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		414,703	-	414,703	414,703	-	414,703
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. Ve Bag. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		3,750	-	3,750	3,750	-	3,750
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıymetlerin Alınmasıyla İlgili 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. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		410,953	-	410,953	410,953	-	410,953
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>					<b>449,400</b>	<b>399,036</b>	<b>848,436</b>
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. Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>4,309,409,174</b>	<b>248,186</b>	<b>4,309,657,360</b>	<b>4,149,948,286</b>	<b>998,823</b>	<b>4,150,947,109</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>	<b>III-(1)</b>	<b>4,272,903,831</b>	<b>-</b>	<b>4,272,903,831</b>	<b>4,112,181,981</b>	<b>-</b>	<b>4,112,181,981</b>
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,715	-	1,715	1,832	-	1,832
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		4,272,900,616	-	4,272,900,616	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. İhracatçı Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		1,500	-	1,500	1,500	-	1,500
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>36,505,343</b>	<b>248,186</b>	<b>36,753,529</b>	<b>37,766,305</b>	<b>998,823</b>	<b>38,765,128</b>
5.1. Menkul Kıymetler		19,185,528	248,186	19,433,714	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		17,319,815	-	17,319,815	18,715,165	-	18,715,165
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLAR VE KEFALETLER</b>							
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>4,326,394,044</b>	<b>248,186</b>	<b>4,326,642,230</b>	<b>4,169,759,168</b>	<b>1,397,859</b>	<b>4,171,157,027</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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 Denetimden	Sınırlı Denetimden
		Geçmiş Cari Dönem	Geçmiş Yeniden düzenlenmiş Önceki Dönem
		1 Ocak 2020 - 31 Mart 2020	1 Ocak 2019 - 31 Mart 2019
<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>			
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>		<b>92,329</b>	<b>208,504</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	IV-(1)	6,683	2,122
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	IV-(1)	74,302	167,944
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	37,881
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-(1)	11,136	383
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	IV-(1)	11,136	383
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		208	174
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>IV-(2)</b>	<b>6,804</b>	<b>53,146</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		6,716	53,136
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		88	10
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	-
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>85,525</b>	<b>155,358</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>84,134</b>	<b>65,259</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		93,654	72,398
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		7,774	9,840
4.1.2 Diğer	IV-(11)	85,880	62,558
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		9,520	7,139
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		9,520	7,139
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>IV-(3)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	<b>IV-(4)</b>	<b>13,453</b>	<b>(19,226)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(11,329)	(31,043)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		24,782	11,817
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>IV-(5)</b>	<b>3,733</b>	<b>11,174</b>
<b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>186,845</b>	<b>212,565</b>
<b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	<b>IV-(6)</b>	<b>1,260</b>	<b>9,903</b>
<b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	<b>IV-(7)</b>	<b>9,005</b>	<b>9,875</b>
<b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>	<b>IV-(7)</b>	<b>21,295</b>	<b>18,737</b>
<b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>IV-(7)</b>	<b>15,043</b>	<b>14,796</b>
<b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII+...+XII)</b>		<b>140,242</b>	<b>159,254</b>
<b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>		<b>140,242</b>	<b>159,254</b>
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>IV-(8)</b>	<b>(30,215)</b>	<b>(34,374)</b>
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(35,000)	(35,547)
18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		4,785	1,173
<b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	<b>IV-(9)</b>	<b>110,027</b>	<b>124,880</b>
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	<b>IV-(10)</b>	<b>110,027</b>	<b>124,880</b>
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,1834	0,2081

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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	Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak-	1 Ocak-
		31 Mart 2020	31 Mart 2019
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>110,027</b>	<b>124,880</b>
<b>II.</b>	<b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>96</b>	<b>(1,044)</b>
<b>2.1</b>	<b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>96</b>	<b>(1,044)</b>
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	120	(1,305)
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	(24)	261
<b>2.2</b>	<b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıtılan 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	-	-
<b>III.</b>	<b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>110,123</b>	<b>123,836</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

**31 MART 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							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	Diğer	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıpları	Diğer	Kar yedekleri		Geçmiş dönem karı / (zararı)	Dönem net kar veya zararı	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları
Sınırlı denetimden geçmiş																
<b>Cari dönem</b>																
<b>1 Ocak 2020-31 Mart 2020</b>																
<b>I. Önceki dönem sonu bakiyesi</b>	<b>600,000</b>	<b>33,019</b>	<b>-</b>	<b>3,261</b>	<b>-</b>	<b>(272)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,033,296</b>	<b>638,791</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,308,095</b>
<b>II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler</b>																
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni bakiye (I+II)</b>	<b>600,000</b>	<b>33,019</b>	<b>-</b>	<b>3,261</b>	<b>-</b>	<b>(272)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,033,296</b>	<b>638,791</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,308,095</b>
<b>IV. Toplam kapsamlı gelir</b>						<b>96</b>							<b>110,027</b>			<b>110,123</b>
<b>V. Nakden gerçekleştirilen sermaye artırım</b>																
<b>VI. İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırım</b>																
<b>VII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı</b>																
<b>VIII. Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller</b>																
<b>IX. Sermaye benzeri borçlanma araçları</b>																
<b>X. Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış</b>																
<b>XI. Kar dağıtım</b>																
11.1 Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	<b>600,000</b>	<b>33,019</b>	<b>-</b>	<b>3,261</b>	<b>-</b>	<b>(176)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,033,296</b>	<b>638,791</b>	<b>110,027</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,418,218</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

**31 MART 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				Geçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer	Kar vedekleri	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Dönem net kar veya zararı	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak	
	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Diğer sermaye vedekleri	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer	Yabancı para çevirim farkları									
Sınırlı denetimden geçmiş																	
Önceki dönem																	
Yeniden düzenlenmiş																	
1 Ocak 2019-31 Mart 2019																	
<b>I. Önceki dönem sonu bakiyesi</b>	<b>600,000</b>	<b>33,019</b>	-	<b>3,261</b>	-	<b>909</b>	-	-	-	-	<b>606,526</b>	<b>501,770</b>	-	-	-	-	<b>1,745,485</b>
<b>II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler</b>																	
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,445	-	-	-	-	26,445
<b>III. Yeni bakiye (I+II)</b>	<b>600,000</b>	<b>33,019</b>	-	<b>3,261</b>	-	<b>909</b>	-	-	-	-	<b>606,526</b>	<b>528,215</b>	-	-	-	-	<b>1,771,930</b>
<b>IV. Toplam kapsamlı gelir</b>						<b>(1,044)</b>								<b>124,880</b>			<b>123,836</b>
<b>V. Nakden gerçekleştirilen sermaye artırım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Sermaye benzeri borçlanma araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. Kar dağıtım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	<b>600,000</b>	<b>33,019</b>	-	<b>3,261</b>	-	<b>(135)</b>	-	-	-	-	<b>606,526</b>	<b>528,215</b>	<b>124,880</b>	-	-	-	<b>1,895,766</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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 –
		31 Mart 2020	31 Mart 2019
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı</b>		<b>395,353</b>	<b>(299,867)</b>
1.1.1 Alınan faizler	IV-(1)	96,192	207,959
1.1.2 Ödenen faizler	IV-(2)	(6,804)	(52,876)
1.1.3 Alınan temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		68,692	55,989
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		3,733	11,174
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		-	-
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	II-(5)	(21,453)	(22,559)
1.1.8 Ödenen vergiler	II-(6)	(26,927)	(42,451)
1.1.9 Diğer		281,920	(457,103)
<b>1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim</b>		<b>2,684,418</b>	<b>5,787,027</b>
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)	-	-
1.2.3 Kredilerdeki net (artış) azalış	I-(5)	(2,721)	(1,349)
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış	I-(14)	136,917	(66,435)
1.2.5 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		18,875	(181,819)
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)	(941,774)	(285,190)
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)		3,473,121	6,321,820
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>3,079,771</b>	<b>5,487,160</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(739,312)</b>	<b>(380,788)</b>
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		(450)	(344)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	I-(4)	-	-
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)	(1,388,612)	(374,010)
2.8 Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		656,120	-
2.9 Diğer		(6,370)	(6,434)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>(4,598)</b>	<b>(10,205)</b>
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		-	-
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		-	-
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler		(88)	-
3.6 Diğer		(4,510)	(10,205)
<b>IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi</b>		<b>(316,963)</b>	<b>380,493</b>
<b>V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış</b>		<b>2,018,898</b>	<b>5,476,660</b>
<b>VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>		<b>15,660,042</b>	<b>11,579,181</b>
<b>VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>I-(1)/(3)</b>	<b>17,678,940</b>	<b>17,055,841</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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 muhasebeleştirilmeye karar 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 korumak 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.

Son dönemde Çin’de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan Coronavirus salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19’un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâla alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır.

31 Mart 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.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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)**

**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 ayrıtırılmak 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 muhasebeleşmektedir.

**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 muhasebeleşmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Banka, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alır. Banka bir finansal varlığı, yalnızca, finansal varlıktan kaynaklanan nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya finansal varlığı devretmesi ve bu devir işleminin finansal tablo dışı bırakma şartlarını sağlaması durumlarında finansal tablo dışı bırakır. Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman; diğer bir ifadeyle, sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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)**

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.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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. Nakit krediler, "sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsili amacıyla tutuluyor olma" ve "sözleşmeye dayalı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faizi temsil etmesi" kriterleri çerçevesinde "itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" başlığı altında sınıflandırılmaktadır.

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

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

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılmak 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 bulunmamakla birlikte, ilk muhasebeleştirmesinden sonra kredi riskinde önemli artış olan ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmakta ve ayrılmaktadır. Bu finansal varlıklar için brüt defter değeri üzerinden etkin faiz oranı kullanılmaktadır.

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

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.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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, kullandırıldığı sektör, teminatları ile benzeri hususlarda zaman içerisinde gözlenen yoğunlaşmaları, kredi risk düzeyini ve yönetimini dikkate alarak, kredi bazında ayrılan karşılıklardan daha yüksek tutarda karşılık ayrılabilir.
- Beklenen kredi zararının değerlendirilmesi konusunda kullanılan yaklaşım, 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 netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

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

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

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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:

	<b>Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)</b>	<b>Amortisman Oranı</b>
Binalar	50	%2
Mobilya, mefruşat ve büro malzemeleri	4 - 15	%6,67-25
Diğer maddi duran varlıklar	2 - 16	%6,67-50

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

Maddi duran varlıkların 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.



**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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. 31 Mart 2020 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 7,694 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 yayımlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2013 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 31 Mart 2020 dönemine ilişkin ertelenmiş vergi sonrası 120 TL aktüeryal kayıp (31 Mart 2019: 1,305 TL aktüeryal kayıp) “Diğer sermaye yedekleri” altında gösterilmiştir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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 oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve kar veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

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

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

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

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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 Resmî 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 (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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 kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50’lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanununun 89. Maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren madde olup, 23 Aralık 2017 tarihli K.V.K. 14 Seri No’lu Tebliğin 5.maddesine göre taşınmazlar için 2017 yılında 5 Aralık 2017 ye kadar yapılan satışlarda %75, sonrasında %50 olarak uygulanacaktır).

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

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

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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)**

**XXVII. 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.

**XXVIII. 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, teminat vekilliği (OPIC), 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 yönelik olarak hizmet vermek üzere oluşturulmuştur.

**XIX. Paylar İhracına İlişkin Açıklamalar**

Banka’nın cari yılda ihraç ettiği pay bulunmamaktadır.

**XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar**

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

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

**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, iştrakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 – İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

**XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**

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

**XXV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller**

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

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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)**

**XXVI. Sınıflandırmalar**

31 Mart 2020 tarihli finansal tabloların sunumu ile uyum sağlanması amacıyla 31 Aralık 2019 tarihli finansal durum tablosu ile 31 Mart 2019 tarihli kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış 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 31 Mart 2020 itibarıyla 3,096 TL, kiralama yükümlülüğü ise 2,532 TL'dir.

**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 31.12.2018, 31.03.2019 ve 31.12.2019 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
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>	<b>11,795,183</b>	<b>26,445</b>	<b>11,821,628</b>
<b>GEÇMİŞ DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>501,770</b>	<b>26,445</b>	<b>528,215</b>

	Yayımlanan 31.03.2019	Muhasebe Politikası Değişiklik Etkisi	Yeniden Düzenlenmiş
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	9,111	29,519	38,630
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10,103	(3,004)	7,099
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>	<b>17,907,002</b>	<b>26,515</b>	<b>17,933,517</b>
Geçmiş Yıl Kâr veya Zararı	501,770	26,445	528,215
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(14,873)	77	(14,796)
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	1,180	(7)	1,173
<b>DÖNEM NET KARI/ZARARI</b>	<b>124,810</b>	<b>70</b>	<b>124,880</b>

	Yayımlanan 31.12.2019	Muhasebe Politikası Değişiklik Etkisi	Yeniden Düzenlenmiş
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	8,880	25,395	34,275
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>	<b>16,709,165</b>	<b>25,395</b>	<b>16,734,560</b>
<b>ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>	<b>5,583</b>	<b>2,592</b>	<b>8,175</b>
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	-	26,445	26,445
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(64,484)	(4,045)	(68,529)
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	(14,540)	403	(14,137)
<b>DÖNEM NET KARI/ZARARI</b>	<b>615,988</b>	<b>(3,642)</b>	<b>612,346</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 2,344,095 TL (31 Aralık 2019: 2,191,366 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %25'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 <sup>(1)</sup>
<b>Çekirdek Sermaye</b>		
Bankanın 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	748,818	
Net Dönem Kârı	110,027	
Geçmiş Yıllar Kârı	638,791	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>2,418,394</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	176	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	47	
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	106,600	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleştirilmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'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	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>111,648</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>2,306,746</b>	

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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 <sup>(1)</sup>
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
Şerhiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>2,306,746</b>	-
<b>KATKI SERMAYE</b>	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	37,349	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>37,349</b>	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankaların katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
(-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>37,349</b>	-

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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 <sup>(1)</sup>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>2,344,095</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>2,344,095</b>	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	<b>-</b>	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2,344,095	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	9,378,034	
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	24.60	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	24.60	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	25.00	
<b>TAMPONLAR</b>		
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 (%)	-	
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	37,349	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	37,349	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirme Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirme Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	

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



**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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 <sup>(2)</sup>	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(1)</sup>
<b>Cekirdek Sermaye</b>		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	600,000	
Hisse senedi ihraç primleri	33,019	
Yedek akçeler	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	-	
<b>İndirimler Öncesi Cekirdek Sermaye</b>	<b>2,285,564</b>	
<b>Cekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	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	-	
Kanununun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	4,825	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
<b>Cekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>108,942</b>	
<b>Cekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>2,176,622</b>	

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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 <sup>(1)</sup>
<b>İlave Ana Sermaye</b>	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
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 (-)	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>2,176,622</b>	
<b>Katkı Sermaye</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	14,744	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>14,744</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankaların katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>14,744</b>	

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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 <sup>(1)</sup>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>2,191,366</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>2,191,366</b>	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarılmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Ortaklık paylarının yüzde % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının % 10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının % 10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2' nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2' nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
<b>Özkaynak</b>		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2,191,366	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	9,316,545	
<b>Sermaye Yeterliliği Oranları</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23.36	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23.36	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23.52	
<b>Tamponlar</b>		
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 (%)	-	
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının % 10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	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	-	
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	

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

<sup>(2)</sup> Üçüncü bölüm XXVII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar notunda belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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)**

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

Banka'nın sermaye ve likidite yeterliliği değerlendirmeleri stratejik plan, üç yıllık bütçe projeksiyonları, sermaye yeterliliği ile likidite ve fonlamaya ilişkin Banka politikaları, maruz kalınan risklere ilişkin risk ölçüm sonuçları, İSEDES ve stres testi raporları dikkate alınarak risk odaklı bakış açısı ile yapılmakta, bu kapsamda Banka tarafından verilen hizmetler ve gerçekleştirilen faaliyetler göz önünde bulundurulmaktadır.

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

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

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

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

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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, Tezgahüstü 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 36,140 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:

<b>Cari Dönem</b>	<b>1 ABD Doları</b>	<b>1 Avro</b>	<b>1 İngiliz Sterlini</b>	<b>100 Japon Yeni</b>
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	6.5160	7.2150	8.0579	6.0227
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	6.4346	7.0896	7.8483	5.9006
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	6.4560	7.0610	7.6813	5.8472
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	6.4024	6.9271	7.6005	5.7368
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	6.4943	7.0455	7.5874	5.8600
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	6.5864	7.0484	7.6354	5.9513
Son 31 günlük aritmetik ortalama	<b>6.3144</b>	<b>6.9887</b>	<b>7.8180</b>	<b>5.8600</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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:**

<b>Cari dönem</b>	<b>Avro</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Diğer YP</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1,833	-	1,833
Bankalar	2,139,869	3,395,578	9,581	5,545,028
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)	-	-	-	-
İfta edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	610,063	457,052	-	1,067,115
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	10	-	-	10
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	28	-	28
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>2,750,603</b>	<b>3,854,491</b>	<b>9,581</b>	<b>6,614,675</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Alınan krediler	1,323,953	1,840,132	-	3,164,085
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Fonlar	1,413,159	1,992,372	8,909	3,414,440
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	10	-	-	10
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>2,737,122</b>	<b>3,832,504</b>	<b>8,909</b>	<b>6,578,535</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>13,481</b>	<b>21,987</b>	<b>672</b>	<b>36,140</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>				
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-
<b>Önceki dönem</b>				
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
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>411,167</b>	<b>18,732</b>	<b>692</b>	<b>430,591</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>399,036</b>			<b>399,036</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	399,036	-	-	399,036
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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 <sup>(2)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez bankası	-	-	-	-	-	2,089	2,089
Bankalar	15,265,074	1,757,066	100,145	-	-	516,606	17,638,891
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	27,936	-	-	-	-	-	27,936
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	3,082	3,082
Krediler	20,431	-	-	-	-	-	20,431
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	627,927	583,472	220,407	-	-	1,431,806
Diğer varlıklar <sup>(1)</sup>	25,430	-	-	-	-	173,701	199,131
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>15,338,871</b>	<b>2,384,993</b>	<b>683,617</b>	<b>220,407</b>	<b>-</b>	<b>695,478</b>	<b>19,323,366</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	3,870,147	-	-	-	-	9,778,848	13,648,995
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	3,164,085	-	-	-	-	-	3,164,085
Diğer yükümlülükler <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-	2,510,286	2,510,286
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>7,034,232</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12,289,134</b>	<b>19,323,366</b>
Bilançodaki uzun pozisyon	8,304,639	2,384,993	683,617	220,407	-	-	11,593,656
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(11,593,656)	(11,593,656)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Net pozisyon</b>	<b>8,304,639</b>	<b>2,384,993</b>	<b>683,617</b>	<b>220,407</b>	<b>-</b>	<b>(11,593,656)</b>	<b>-</b>

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

<sup>(2)</sup> TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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 <sup>(2)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
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
İfta edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	154,248	539,947	-	-	-	694,195
Diğer varlıklar <sup>(1)</sup>	40,483	-	-	-	-	190,579	231,062
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>14,833,406</b>	<b>648,739</b>	<b>539,947</b>	-	-	<b>712,468</b>	<b>16,734,560</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
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 <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-	2,423,275	2,423,275
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>7,227,516</b>	-	-	-	-	<b>9,507,044</b>	<b>16,734,560</b>
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	-	-	-	-	-	-	-
<b>Net pozisyon</b>	<b>7,605,890</b>	<b>648,739</b>	<b>539,947</b>	-	-	<b>(8,794,576)</b>	-

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

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

Diğer Varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi olmayan duran varlıklar	106,600	103,793
Saklama hizmet komisyon reeskontları	25,747	22,465
Muhtelif alacaklar	8,201	6,763
Maddi duran varlıklar	10,457	11,267
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	34,275	34,275
Borçlu geçici hesaplar	8,921	7,566
Bağlı ortaklıklar	4,825	4,825
Türev işlem reeskontu	-	40,015
Ertelemiş vergi aktifleri	-	-
Ayniyat mevcudu	105	93
<b>Toplam</b>	<b>199,131</b>	<b>231,062</b>
Diğer Yükümlülükler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özkaynaklar	2,418,218	2,308,095
Vergi borcu	47,075	51,745
Karşılıklar	42,461	61,088
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	2,532	2,347
<b>Toplam</b>	<b>2,510,286</b>	<b>2,423,275</b>



**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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	5,670	0.23
TRY	(- 400 bp	(4,560)	(0.19)
EUR	(+ 200 bp	552	0.02
EUR	(- 200 bp	(552)	(0.02)
USD	(+ 200 bp	59	0.00
USD	(- 200 bp	(59)	(0.00)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(5,171)	(0.21)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		6,280	0.26

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

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar	0.41	2,00	-	9.38
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	7.69
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	11.11
İtfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar	3.65	4.49	-	12.15
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	9.03
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alınan krediler	0.01	0.28	-	-
<b>Önceki dönem sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B.	0.72	2.70	-	11.38
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	9.66
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	10.68
Verilen krediler	2.20	9.33	-	22.12
İtfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	10.50
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alınan krediler	0.01	1.67	-	-

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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 31 Mart 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, teminat vekilliği (OPIC) 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.**  
**31 MART 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)**

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

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl Ve Üzeri</b>	<b>Dağıtılamayan<sup>(1)</sup></b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,089	-	-	-	-	-	-	2,089
Bankalar	516,606	15,265,074	1,757,066	100,145	-	-	-	17,638,891
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	27,936	-	-	-	-	-	27,936
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,082	-	-	-	-	-	-	3,082
Krediler	-	20,431	-	-	-	-	-	20,431
İfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	627,927	583,472	220,407	-	-	1,431,806
Diğer varlıklar <sup>(1)</sup>	-	25,430	-	-	-	-	173,701	199,131
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>521,777</b>	<b>15,338,871</b>	<b>2,384,993</b>	<b>683,617</b>	<b>220,407</b>	<b>-</b>	<b>173,701</b>	<b>19,323,366</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	3,164,085	-	-	-	-	-	3,164,085
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	9,778,848	3,870,147	-	-	-	-	-	13,648,995
Diğer Yükümlülükler	2,532	10,380	35,000	15,903	-	-	2,446,471	2,510,286
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>9,781,380</b>	<b>7,044,612</b>	<b>35,000</b>	<b>15,903</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,446,471</b>	<b>19,323,366</b>
<b>Likidite açığı</b>	<b>(9,259,603)</b>	<b>8,294,129</b>	<b>2,349,993</b>	<b>667,714</b>	<b>220,407</b>	<b>-</b>	<b>(2,272,640)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki dönem</b>								
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
<b>Likidite açığı</b>	<b>(6,564,227)</b>	<b>7,592,543</b>	<b>648,739</b>	<b>491,594</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2,168,649)</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından 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.

**Menkul kıymetleştirme pozisyonları:**

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

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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 %6.12'dir (31 Aralık 2019: %5.87). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Bilanço dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre kaldıraç oranındaki değişimin ana sebebidir.

**b) Kaldıraç oranı:**

	Cari Dönem <sup>(1)</sup>	Önceki Dönem <sup>(1)</sup>
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	19,162,773	16,466,473
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(111,807)	(108,997)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	19,050,966	16,357,476
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	568,348	855,322
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	568,348	855,322
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri</b>		
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	17,465,683	19,301,267
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	17,465,683	19,301,267
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
Ana Sermaye	2,267,894	2,143,457
Toplam risk tutarı	37,084,997	36,514,066
<b>Kaldıraç oranı</b>		
Kaldıraç oranı (%)	6.12	5.87

<sup>(1)</sup> 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.**  
**31 MART 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 Resmî Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

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

**Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar**

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	7,975,026	8,269,870	638,002
Standart yaklaşım	7,975,026	8,269,870	638,002
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	1	22,006	-
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1	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	36,138	31,550	2,891
Standart yaklaşım	36,138	31,550	2,891
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	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>9,378,034</b>	<b>9,316,545</b>	<b>750,243</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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**

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

Cari Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	-	-	2,089	-	2,089
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	-	-	17,638,891	-	17,638,891
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	27,936	27,936
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	3,082	-	3,082
Krediler (1)	-	20,431	-	-	20,431
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (1)	-	-	1,431,806	-	1,431,806
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	4,825	-	4,825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	10,457	10,457
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	106,600	106,600
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	34,275	34,275
Vergi Varlığı	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	25,748	-	-	17,226	42,974
<b>Aktif Toplamı</b>	<b>25,748</b>	<b>20,431</b>	<b>19,080,693</b>	<b>196,494</b>	<b>19,323,366</b>
Alınan Krediler	-	-	3,164,085	-	3,164,085
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	-	-
Fonlar	12,197,546	51,336	-	1,400,113	13,648,995
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	2,532	2,532
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	22,505	-	19,956	42,461
Vergi Borcu	-	-	-	47,075	47,075
Özkaynaklar	-	-	-	2,418,218	2,418,218
<b>Pasif Toplamı</b>	<b>12,197,546</b>	<b>73,841</b>	<b>3,164,085</b>	<b>3,887,894</b>	<b>19,323,366</b>

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

Önceki Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
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
<b>Aktif Toplamı</b>	<b>22,466</b>	<b>157,290</b>	<b>16,361,272</b>	<b>193,532</b>	<b>16,734,560</b>
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
<b>Pasif Toplamı</b>	<b>9,039,157</b>	<b>249,052</b>	<b>4,105,859</b>	<b>3,340,492</b>	<b>16,734,560</b>

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

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

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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)**

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>Takas, Saklama ve Operasyon</b>	<b>Krediler ve TPP</b>	<b>Hazine İşlemleri</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
Net faiz gelirleri	-	6,891	78,634	-	85,525
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	76,360	7,774	-	-	84,134
Temettü gelirleri	-	-	-	-	-
Ticari kar/zarar	-	-	13,453	-	13,453
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	3,733	3,733
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	-	(1,260)	-	-	(1,260)
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-	(45,343)	(45,343)
<b>Vergi öncesi kar</b>	<b>76,360</b>	<b>13,405</b>	<b>92,087</b>	<b>(41,610)</b>	<b>140,242</b>
Vergi karşılığı	-	-	-	(30,215)	(30,215)
<b>Net dönem karı</b>	<b>76,360</b>	<b>13,405</b>	<b>92,087</b>	<b>(71,825)</b>	<b>110,027</b>
<b>Önceki Dönem</b>	<b>Takas, Saklama ve Operasyon</b>	<b>Krediler ve TPP</b>	<b>Hazine İşlemleri</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
Net faiz gelirleri	-	2,296	153,062	-	155,358
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	55,419	9,840	-	-	65,259
Temettü gelirleri	-	-	-	-	-
Ticari kar/zarar	-	-	(19,226)	-	(19,226)
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	11,174	11,174
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	-	(9,903)	-	-	(9,903)
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-	(43,408)	(43,408)
<b>Vergi öncesi kar</b>	<b>55,419</b>	<b>2,233</b>	<b>133,836</b>	<b>(32,234)</b>	<b>159,254</b>
Vergi karşılığı	-	-	-	(34,374)	(34,374)
<b>Net dönem karı</b>	<b>55,419</b>	<b>2,233</b>	<b>133,836</b>	<b>(66,608)</b>	<b>124,880</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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	60	-	36	-
TCMB	196	1,833	804	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>256</b>	<b>1,833</b>	<b>840</b>	<b>-</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	196	1,833	804	-
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>196</b>	<b>1,833</b>	<b>804</b>	<b>-</b>

1.c.) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ ile zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler değiştirilmiştir. Yeni tebliğde belirtilen yükümlülükler Banka'da 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	12,116,108	5,028,704	8,491,461	6,630,719
Yurtdışı	-	516,324	-	517,184
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12,116,108</b>	<b>5,545,028</b>	<b>8,491,461</b>	<b>7,147,903</b>

31 Mart 2020 itibarıyla Bankalar hesabına 22,244 TL tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 20,610 TL bulunmaktadır).

3.b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	515,633	516,302	-	-
ABD, Kanada	691	882	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>516,324</b>	<b>517,184</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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	27,936	29,338
Merkez bankasından alacaklar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>27,936</b>	<b>29,338</b>

31 Mart 2020 itibarıyla Para piyasalarından alacaklar hesabına 1 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	1,250	5.00	1,250	5.00
<b>Toplam</b>		<b>3,082</b>		<b>3,082</b>	

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

**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	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40,015</b>	<b>-</b>

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	<b>20,457</b>	<b>8,072,706</b>	<b>157,493</b>	<b>1,859,319</b>
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	20,457	8,072,706	157,493	1,859,319
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>20,457</b>	<b>8,072,706</b>	<b>157,493</b>	<b>1,859,319</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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
<b>Cari Dönem</b>				
İhtisas Dışı Krediler	20,457	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	20,457	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>20,457</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
<b>Önceki Dönem</b>					
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	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>157,493</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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	20,457	157,493
Kamu	-	-
<b>Toplam</b>	<b>20,457</b>	<b>157,493</b>

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi krediler	20,457	157,493
Yurtdışı krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>20,457</b>	<b>157,493</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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	-	-
<b>Toplam</b>	-	-

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 (-)	-	-	-
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	-	-	-

	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 (-)	-	-	-
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	-	-	-

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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	26	-	203	-
Kredi riskinde önemli artış	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>203</b>	<b>-</b>

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

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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:**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	365,507	628,252
Hazine bonosu	1,033,912	66,037
Diğer kamu borçlanma senetleri	32,580	-
<b>Toplam</b>	<b>1,431,999</b>	<b>694,289</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	1,431,999	694,289
<i>Borsada işlem görenler</i>	<i>1,431,999</i>	<i>694,289</i>
<i>Borsada işlem görmeyenler</i>	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,431,999</b>	<b>694,289</b>

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	1,388,612	682,346
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar <sup>(1)</sup>	(656,120)	(6,000)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi <sup>(2)</sup>	5,218	(17,943)
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>1,431,999</b>	<b>694,289</b>

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

<sup>(2)</sup> Faiz reeskontları değişimini içermektedir.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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	193	94
<b>Toplam</b>	<b>193</b>	<b>94</b>

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 <sup>(1)</sup>	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
161,923	121,530	32,404	2,534	506	8,569	32,000	-

<sup>(1)</sup> Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Mart 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.**  
**31 MART 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 31 Mart 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 pasifinde ertelenmiş vergi borcu 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:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Saklama ve ücret reeskontları	25,747	22,466
Peşin ödenmiş masraflar	8,921	7,488
VIOP teminatları	7,961	6,461
Verilen nakdi teminatlar	240	252
Ayniyat mevcudu	105	93
Diğer	-	127
<b>Toplam</b>	<b>42,974</b>	<b>36,887</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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	-	3,164,085	-	4,105,859
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>3,164,085</b>	<b>-</b>	<b>4,105,859</b>

- b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	-	3,164,085	-	4,105,859
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>3,164,085</b>	<b>-</b>	<b>4,105,859</b>

- 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	9,513,223	2,660,137	6,893,305	2,415,950
Üyelerin alacakları	264,271	754,303	189,274	664,343
Sermaye Piyasası Kurul Payı	-	-	-	-
Ortakların Temettü Alacakları	-	-	-	-
Gider reeskontları	1,719	-	1,741	-
Diğer <sup>(1)</sup>	455,342	-	40,813	-
<b>Toplam</b>	<b>10,234,555</b>	<b>3,414,440</b>	<b>7,125,133</b>	<b>3,080,293</b>

<sup>(1)</sup> Diğer kalemi havuz hesaplarından ve garanti fonu hesaplarından oluşmaktadır.



**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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 Yıldan Az	-	-	-	-
1 – 4 Yıl Arası	3,743	2,532	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,743</b>	<b>2,532</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**5. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

a) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem 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, 31 Mart 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.

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Toplam işten ayrılma yükümlülüğü (iskonto edilmemiş)	12,980	12,861
İşten ayrılma karşılığı (finansal tablolara yansıtılan)	7,694	7,389
Karşılığın iskonto edilmemiş toplam yükümlülüğe oranı (%)	59.28	57.45

Banka, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 8,209 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.**  
**31 MART 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) :**

a.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
1 Ocak itibarıyla	7,389	5,640
Dönem içinde ödenen	(9)	(1,390)
Aktieryal (kazanç)/kayıp	(120)	1,476
Dönem gideri	434	1,663
<i>Hizmet gideri</i>	226	753
<i>Faiz gideri</i>	208	910
<b>Toplam</b>	<b>7,694</b>	<b>7,389</b>

a.2) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
İzin karşılığı	8,209	8,563
<b>Toplam</b>	<b>8,209</b>	<b>8,563</b>

b) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

b.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Beklenen Zarar Karşılıkları (1)	14,755	14,744
Sermaye Piyasası Kurul Payı Karşılığı(2)	4,385	15,797
Dava Karşılıkları	3,763	3,592
Çalışan Hakları Karşılığı	3,655	11,003
<b>Toplam</b>	<b>26,558</b>	<b>45,136</b>

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

(2) Banka'nın Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kurulu'na 2020 yılında ödeyeceği kurul payı gider reeskontundan (SPK Kurul Payı) oluşmaktadır.

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Dava karşılıkları dönem başı	3,592	3,894
İlaveler	520	1,386
Ödemeler	(349)	(885)
İptal	-	(803)
<b>Dava karşılıkları dönem sonu</b>	<b>3,763</b>	<b>3,592</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kurumlar vergisi karşılığı	180,852	145,852
Peşin ödenmiş vergiler (-)	145,852	113,451
<b>Ödenecek Kurumlar Vergisi</b>	<b>35,000</b>	<b>32,401</b>

- a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Ödenecek kurumlar vergisi	35,000	32,401
Menkul sermaye iradı vergisi	2,762	4,390
BSMV	2,741	3,410
Ödenecek katma değer vergisi	142	119
Diğer	1,240	1,718
<b>Toplam</b>	<b>41,885</b>	<b>42,038</b>

- a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Sosyal sigorta primleri-işveren	829	714
Sosyal sigorta primleri-personel	780	673
İşsizlik sigortası-işveren	111	97
İşsizlik sigortası-personel	56	48
<b>Toplam</b>	<b>1,776</b>	<b>1,532</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**6. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı) :**

b) Ertelemiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ertelemiş vergi varlığı / (borcu) dağılımı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelemiş vergi varlığı / (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelemiş vergi varlığı / (borcu)
Kıdem tazminatı karşılığı	7,694	1,539	7,389	1,478
İzin karşılığı	8,209	1,806	8,563	1,884
Spk kurul payı karşılığı – diğer karşılıklar	4,385	965	15,797	3,475
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların DİBS'lerin iç verim ve piyasa değer farkları	1,021	225	1,500	330
TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları	37,350	8,217	36,090	7,940
Dava ve prim karşılığı	7,418	1,632	14,595	3,211
Faiz reeskontları	83	18	21	5
TFRS 16 kiralama	65	14	34	7
<b>Ertelemiş vergi varlığı</b>	<b>66,225</b>	<b>14,416</b>	<b>83,989</b>	<b>18,330</b>
Sabit kıymetlerin kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	75,904	17,830	87,642	17,702
Finansal araçlar değer farkı - swap işlemlerinden	-	-	40,015	8,803
<b>Ertelemiş vergi borcu</b>	<b>75,904</b>	<b>17,830</b>	<b>127,657</b>	<b>26,505</b>
<b>Ertelemiş vergi varlığı / (borcu), net</b>		<b>(3,414)</b>		<b>(8,175)</b>

Ertelemiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b>	<b>(8,175)</b>	<b>5,664</b>
TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları (açılış etkisi)	-	-
Ertelemiş vergi geliri / (gideri)	4,785	(14,137)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(24)	298
<b>Ertelemiş vergi aktifi</b>	<b>(3,414)</b>	<b>(8,175)</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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:**

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

<sup>(1)</sup> Banka'nın 31 Mart 2020 itibarıyla toplamda 6.000.000.000 adet çıkarılmış hisse senedi vardır.

**b) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	922,184	922,184
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>922,184</b>	<b>922,184</b>

**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.**  
**31 MART 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	
	TP	YP	TP	YP
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	-	-	-	-
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-	-	-	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	-	-	-	-
Diğer gayrinakdi krediler <sup>(1)</sup>	16,570,167	-	18,946,779	-
<b>Toplam Gayrinakdi Krediler</b>	<b>16,570,167</b>	<b>-</b>	<b>18,946,779</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> 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)	143,714	-	143,714	-
VİOP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	121,022	-	121,022	-
SWAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	81,501	-	81,501	-
OTC Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	32,758	-	32,758	-
PAY Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	26,474	-	26,474	-
ÖPP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	3,782	-	3,782	-
PARA Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	1,702	-	1,702	-
<b>Toplam</b>	<b>410,953</b>	<b>-</b>	<b>410,953</b>	<b>-</b>

- c) Gayrinakdi Krediler İle İlgili Açıklamalar:

Banka piyasa yapıcı olarak rol aldığı Takasbank Para Piyasasında alıcı ve satıcı arasında köprü görevi görmekte ve borcun ödenmemesi durumunda garanti verdiğinden, bu piyasada oluşan riskleri gayrinakdi kredi kalemlerinde izlemektedir. Takasbank, Ödünç Pay Piyasası, 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 garantisine 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.

- d) Tahsislere İlişkin Açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
VİOP için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	57,264	-	57,264	-
ÖPP için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	1,790	-	1,790	-
PARA Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	805	-	805	-
PAY Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	12,526	-	12,526	-
BAP Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	68,001	-	68,001	-
SWAP Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	38,564	-	38,564	-
OTC Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	15,500	-	15,500	-
<b>Toplam</b>	<b>194,450</b>	<b>-</b>	<b>194,450</b>	<b>-</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

---

d) Teminatlara İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın Merkezi Karşı Taraf olduğu piyasalardaki toplam değerlenmiş piyasa teminat toplamı 24,756,060 Bin TL (31 Aralık 2019 : 23,316,676 Bin TL), değerlenmiş garanti fonu toplamı 2,384,442 Bin TL (31 Aralık 2019 : 2,815,303 Bin TL) olarak bulunmaktadır.

e) Emanete Alınan Menkul Değerler ile İlgili Açıklamalar:

Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde toplamda 4,272,900,616 TL (31 Aralık 2019: 4,112,178,649 TL) olan emanete alınan menkul değerlerin 4,272,674,891 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.**  
**31 MART 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	6,683	-	2,122	-
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	-	-	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,683</b>	<b>-</b>	<b>2,122</b>	<b>-</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	500
Yurtiçi bankalardan	50,476	23,826	119,675	47,769
Yurtdışı bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>50,476</b>	<b>23,826</b>	<b>119,675</b>	<b>48,269</b>

**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	7,338	3,789	-	383
<b>Toplam</b>	<b>7,338</b>	<b>3,789</b>	<b>-</b>	<b>383</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2019: Bulunmamaktadır).

**e) Diğer bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Mart 2019: Bulunmamaktadır).

**2. Verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

**a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	120	6,596	41,357	11,779
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	120	6,596	41,357	11,779
Yurtdışı bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	88	-	10	-
<b>Toplam</b>	<b>208</b>	<b>6,596</b>	<b>41,367</b>	<b>11,779</b>



**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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 bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Mart 2019: Bulunmamaktadır).

**c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Mart 2019: Bulunmamaktadır).

**d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:**

Bilanço tarihi itibarıyla mevduata ödenen faiz bulunmamaktadır (31 Mart 2019: Bulunmamaktadır).

**3. Temettü ödemelerine ilişkin açıklamalar:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarar yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Kar</b>	<b>62,553</b>	<b>38,441</b>
Sermaye piyasası işlemleri karı	-	-
Türev finansal işlemlerden kar	-	-
Kambiyo işlemlerinden kar	62,553	38,441
<b>Zarar (-)</b>	<b>(49,100)</b>	<b>(57,667)</b>
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden zarar	-	(31,043)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(49,100)	(26,624)
<b>Toplam (Net)</b>	<b>13,453</b>	<b>(19,226)</b>

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Konusu kalmayan karşılıklar	3,395	10,849
Geçmiş yıl giderlerine ait tahsilat	278	316
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	-	-
Diğer gelirler	60	9
<b>Toplam</b>	<b>3,733</b>	<b>11,174</b>

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 (31 Mart 2019: Bulunmamaktadır).

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları</b>	<b>1,260</b>	<b>9,903</b>
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	1,260	9,903
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	-	-
Temerrüt (Üçüncü aşama)	-	-
<b>Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Değer Düşüş Karşılıkları</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
<b>Diğer</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,260</b>	<b>9,903</b>

**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Personel giderleri <sup>(1)</sup>	21,295	18,737
Kıdem Tazminatı Karşılık	433	339
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıklan Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,260	1,127
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,563	2,677
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	8,645	8,346
<i>TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri <sup>(2)</sup></i>	1,060	1,219
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	90	79
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	68	442
<i>Diğer Giderler</i>	7,427	6,606
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	2
<b>Diğer <sup>(3)</sup></b>	<b>10,147</b>	<b>12,180</b>
<b>Toplam <sup>(4)</sup></b>	<b>45,343</b>	<b>43,408</b>

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

<sup>(2)</sup> 31 Mart 2020 tutarları tüm faaliyet kiralaması giderlerini ifade etmektedir.

<sup>(3)</sup> SPK Kurul Payı karşılık gideri, dava karşılık gideri, izin karşılık gideri ve diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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.

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Cari vergi gideri	(35,000)	(35,547)
Ertelenmiş vergi gideri/geliri	4,785	1,173
<b>Toplam</b>	<b>(30,215)</b>	<b>(34,374)</b>

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
SPK Karşılığı	(2,510)	(2,183)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	61	251
İzin Karşılığı	(78)	422
Dava ve Prim Karşılığı	(1,579)	(1,280)
TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları	277	4
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkların DİBS'lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları	(105)	131
Türev Finansal Varlık	8,803	-
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri İle Vergi Değeri Arasındaki Farklılıklar	(129)	741
Faiz Reeskontları	13	73
Özkaynak altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gideri	24	261
Finansal Kiralama_TFRS16	8	-
Finansal Araçlar Değer Farkı - Swap İşlemlerinden	-	-
Diğer	-	2,753
<b>Toplam</b>	<b>4,785</b>	<b>1,173</b>

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

31 Mart 2020 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait, Banka'nın vergi sonrası karı 110,027 TL'dir (31 Mart 2019: 124,880 TL).

**10. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:**

- a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır (31 Mart 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 (31 Mart 2019: Bulunmamaktadır).
- c. Azınlık paylarına ait kar/zarar: Bulunmamaktadır (31 Mart 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:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Alınan Diğer Komisyonlar ve Ücretler</b>		
Saklama Komisyonları	16,646	11,476
Hizmet Komisyonları	26,577	14,167
Müşteri Hesap Bakım Komisyonları	8,881	8,556
Vadeli İşlemler Opsiyon Borsası Komisyonları	19,854	17,865
Virman İşlemleri	3,544	2,447
Diğer	7,324	5,496
Havale Komisyonları	3,054	2,551
<b>Toplam</b>	<b>85,880</b>	<b>62,558</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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	-	-	20,457	8,072,706	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,608		12,123	-	822	-

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

<sup>(1)</sup> 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**

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

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

**VII. Diğer Açıklamalar ve Dipnotlar**

Bulunmamaktadır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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**

31 Mart 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 12 Mayıs 2020 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar**

Bulunmamaktadır.

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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**

2020 yılının ilk çeyreği, koronavirüs salgını etkisi altında kalmıştır. Salgının Mart ayı ile birlikte Avrupa ve ABD’de şiddetini artırmasıyla küresel resesyon ihtimali son derece güçlenmiştir. Çin başta olmak üzere üretim mekanizmalarının kısmen ve/veya tamamen durması arz yönünü olumsuz etkilerken dünya genelinde sokağa çıkma yasağı ilan edilen ülkelerde meydana gelen talep eksikliği de dengeleri değiştirmiştir. Gelişmiş ülke ekonomilerinde iktisadi faaliyetler durma noktasına yaklaşmış, bu doğrultuda küresel çapta merkez bankalarının finansal sisteme ve reel sektöre destek olmak üzere genişleyici para politikası adımlarının yanında genişleyici maliye politikaları da hükümetler tarafından açıklanmaya başlamıştır. Gecelik faiz oranını yüzde 0-0.25 aralığına çeken Amerika Merkez Bankası (Fed), 2008 krizinden daha ileri giderek sınırsız tahvil alımı yapacağını duyurmuş ayrıca diğer merkez bankalarıyla swap hattı kurarak global dolar likiditesini artıracığını belirtmiştir. Benzer şekilde Euro Bölgesi de salgından en çok etkilenen ülkeler olan İtalya ve İspanya öncülüğünde zayıflama işaretleri gösterdiğinden Avrupa Merkez Bankası tarafından para politikası desteği ile hanelere ve şirketlere ucuz kredi imkanı sağlanacağı, ayrıca devlet ve şirket tahvil alımlarının artırılacağı açıklanmıştır. Japonya, ülke GSYH’sının yüzde 20’sine denk gelen teşvik paketleri açıklarken Çin büyümesini sürdürebilmek adına gereken parasal ve mali tüm tedbirleri uygulayacağını açıklamış, Çin Merkez Bankası da beklenenden hızlı bir şekilde 20 baz puan faiz indirimi gerçekleştirmiştir. Bu çerçevede, küresel likidite ortamı, küresel ekonomideki yavaşlamayı durdurabilmek için gerekli olan desteği sunarken reel ekonomideki tahribat da özellikle servis ve imalat sektörü üzerinden kendini belirgin bir şekilde göstermeye başlamıştır.

Ülkemizde 2019 yılında ekonomi yönetimi ve para politikası koordinasyonunda uygulanan enflasyonu düşürmeye odaklı sıkı para politikası, başarılı bir şekilde uygulanmış ve ekonomide denge sağlanmıştır. 2019 yılı, yüzde 0.9’luk büyüme performansı ve 1.7 milyar USD cari fazla ile kapatılmıştır. Dengelenme sürecinin devamında 2020 yılı dönüştürme yılı olarak ilan edilmiş ve büyüme hedefine paralel adımlar atılmaya başlanmıştır. Petrol fiyatlarındaki düşüş kaynaklı enerji maliyetlerindeki azalma, ülke ekonomisini olumlu yönde etkilemiştir. Diğer yandan, koronavirüs kaynaklı ekonomik aktivitenin yavaşlaması ve turizm faaliyetlerinin durma noktasına gelmesi ise ülkemizin hedeflerine ulaşması önündeki engeller olarak karşımıza çıkmaktadır. Ekonomik faaliyetlere destek olmak amacıyla, TCMB kademeli olarak faiz indirimlerine devam etmiş ve 18 Mart tarihinde olağan üstü toplantı kararı ile faiz oranını yüzde 8.25 seviyesine çekmiştir. Hükümetimiz, koronavirüsten etkilenen sektörlere mali ve finansal destek paketleri açıklamış ve ekonominin bu sancılı süreçten çıkması için gerekli adımları atarak finansal piyasalara ve reel ekonomiye destek olmuştur. Küresel merkez bankaları tarafından uygulanan ultra genişlemeci para politikalarının katkıları ve Hükümetimiz tarafından uygulanan etkin ekonomi yönetimi ile yılın ilk çeyreğinde, 2019 yılı son çeyreğinde kaydedilen toparlanma eğiliminin devam edeceği görülmektedir.

Ülkemiz para ve sermaye piyasalarına sunmuş olduğu hizmetler ile önemli bir finansal alt yapı kuruluşu haline gelen Takasbank, piyasalarımızın gelişiminin daha istikrarlı ve sürdürülebilir bir yapıya kavuşturulmasına bu dönemde de katkı sağlamaya devam etmiştir. Bankamız, 2020 yılının ilk çeyreği itibarıyla 140.2 milyon TL vergi öncesi kâr elde etmiş, aktif büyüklüğümüz 19.3 milyar TL’ye, özkaynaklarımız ise 2.4 milyar TL’ye ulaşmıştır.

Tüm dünya ile birlikte Ülkemizi de etkisi altına alan koronavirüs salgını sebebiyle Mart ayının ortasından itibaren, çalışanlarımızın büyük bölümü evden çalışma sistemine geçirilmiştir. Borsa İstanbul Grubu iş sürekliliği planlaması çerçevesinde, tüm hizmetlerimiz bu dönem içerisinde kesintisiz ve etkin bir şekilde sunulmaya devam edilmiştir.

Bankamız, taşıt alım satımında sıkça yaşanan dolandırıcılık ve hırsızlık olaylarını önlemek amacıyla T.C. Ticaret Bakanlığı ile Türkiye Noterler Birliği arasında yürütülen ortak çalışmaların ürünü olan Güvenli Ödeme Sistemi’ndeki ilk emanet kuruluşu olarak Takasbank Taşıt Takas Sistemi’ni Türkiye Noterler Birliği ile eş anlı olarak 3 Şubat 2020 tarihi itibarıyla Ülkemizin hizmetine sunmuştur.

Sermaye Piyasası Kurulu’nun "Paya Dayalı Kitle Fonlaması Tebliği" kapsamında, "emanet yetkilisi" olarak tanımlanan Bankamız, Tebliğ hükümleri kapsamında; kitle fonlama platformları adına açılacak hesap altında girişim şirketi adına toplanan fonların kampanya süresince bloke edilmesi, kampanyanın başarılı olması ve girişim şirketinin ihraç ettiği payların yatırımcılara dağıtılması sonrasında toplanan fonların girişim şirketine aktarılması gibi faaliyetleri yürütecektir. Sisteme ilişkin geliştirmeler tamamlanmış olup platformlar ile birlikte testlere başlanmıştır.

Ülkemiz ve tüm dünyanın salgın hastalıkla mücadele ettiği bu dönemde, göstermiş oldukları başarılı performans sebebiyle başta çalışanlarımız ve yöneticilerimiz olmak üzere tüm paydaşlarımıza şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

**Mehmet Hakan ATİLLA**  
Yönetim Kurulu Başkanı

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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 ile mücadele ettiği 2020 yılının üç aylık döneminde Bankamız, Türkiye sermaye piyasaları, paydaşlarımız ve müşterilerimiz için etkin ve verimli çalışmalarını devam ettirmiş ve başarılı bir performans göstermiştir. Salgın hastalık tehlikesi sebebiyle çalışanlarımızın ve ailelerinin sağlığı da göz önünde bulundurularak çalışanlarımızın büyük bölümü evden çalışmaya başlamış, Takasbank iş sürekliliği planlaması çerçevesinde, hizmetlerimiz kesintisiz ve etkin bir şekilde sunulmaya devam etmiştir.

2020 yılının ilk üç ayında Bankamızın vergi öncesi kârı 140.2 milyon TL, aktif büyüklüğü 19.3 milyar TL, özkaynakları ise 2.4 milyar TL olarak gerçekleşmiş ve toplam nakit teminat büyüklüğü 12.2 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Salgın hastalık sebebiyle yaşanan sıkıntılara rağmen Takasbank hizmet verdiği tüm piyasalardaki faaliyetlerini, bu dönem içerisinde kesintisiz bir şekilde sürdürmüştür. 2020 yılı ilk üç aylık döneminde Borsa İstanbul (BİAŞ) Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda, 9.5 milyar TL'si özel sektör tahvil işlemi olmak üzere toplam 4,275 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiştir. Piyasada gerçekleştirilen işlemlere ilişkin olarak; Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu, 501.3 milyar TL'lik nakit takası ile 2,258 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir. BİAŞ Swap Piyasasında, çift taraflı toplam 1,200 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiş olup bunun 153 milyarı USD, 40 milyarı EUR işlemidir. BİAŞ Pay Piyasasında, 1,062 milyar TL işlem gerçekleşmiş, Bankamızca 41 milyar TL nakit ve 155 milyar TL menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir. 31 Mart 2020 itibarıyla, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda açık pozisyon adedi 5 milyon, açık pozisyon değeri ise 11 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız tarafından işletilen piyasalardan Takasbank Para Piyasasındaki işlem hacmi, ilk üç aylık dönemde 140.4 milyar TL olarak gerçekleşmiş, toplam işlem adedi ise 51,850 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 2.2 milyar TL olurken ortalama işlem büyüklüğü 2.7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Ödünç Pay Piyasası'nda ilk üç aylık dönemde 264 adet farklı kıymet işlem görmüş, adet bazında 862.4 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 48 milyar TL, işlem gören fon sayısı 224 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 749 milyon TL olurken işlem yapan kurum sayısı 72 olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel emeklilik fon hizmetlerine ilişkin olarak; 31 Mart 2020 itibarıyla 408 adet bireysel emeklilik yatırım fonunun fon varlık değeri 130.8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde 615 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 117 milyar TL, 12 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam fon varlık değeri ise 502 milyon TL olmuştur. Bankamızca aracı kurumlara sunulan nakit kredi hizmeti kapsamında günlük ortalama 253.8 milyon TL nakit kredi ve 6.1 milyon TL takas kredisi kullanılmıştır.

Bankamız ilk üç aylık dönemde, bir yandan mevcut hizmetlerini etkin ve kesintisiz bir şekilde yerine getirirken bir yandan da "güvenilir ve etkin işlem sonrası hizmetleri ile piyasaların gelişimine katkı sağlama" vizyonu çerçevesinde yeni projelerin hayata geçirilmesi için çalışmaya devam etmiştir. Bu kapsamda; Takasbank Taahhüt Takas Sistemi 3 Şubat 2020 tarihi itibari devreye alınmış, Paya Dayalı Kitle Fonlaması Tebliği ile Bankamıza verilen görevlerin yerine getirilmesine yönelik sistem geliştirmeleri tamamlanarak kitle fonlama platformları ile testlere başlanmıştır.

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

Saygılarımla,

**Gökhan ELİBOL**  
Genel Müdür Vekili  
Yönetim Kurulu Üyesi

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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.

<b>Hissedar Adı</b>	<b>Ödenmiş Sermaye (Bin TL)</b>	<b>Sermaye oranı (%)</b>
Borsa İstanbul A.Ş.	384,887	64.15
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	29,685	4.95
Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	29,516	4.92
Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	28,423	4.74
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)	28,638	4.77
Diğer (Banka)	20,101	3.35
<b>Toplam</b>	<b>600,000</b>	<b>100</b>

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

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

Rapor dönemi içerisinde ortaklarımızın hisse devri: Bulunmamaktadır.

**Şube ve Personel Bilgileri**

Bankanın personel sayısı 298 olup şubesi bulunmamakta, Banka genel müdürlük olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.



**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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
Seyit Ahmet Işkın (*)	Üye (Denetim Komitesi Başkanı – Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Başkanı)
Hüseyin Melih Akosman	Üye (Kredi Komitesi Asil Üye)
Suat Sarıgül	Üye (Kredi Komitesi Yedek Üye)
Ekrem Kerem Korur	Üye (Denetim Komitesi Üye - Kurumsal Yönetim 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	1,200,872	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	20,457	8,072.706	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,608		12,123	-	822	-

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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**

<b>Aktif Kalemler (Bin TL)</b>	<b>31 Mart 2020</b>
<b>Finansal Varlıklar (Net)</b>	<b>17,671,998</b>
Nakit ve Nakit Benzerleri	17,668,916
<i>Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar</i>	2,089
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	17,661,136
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	27,936
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>3,082</b>
<b>Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>-</b>
<b>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)</b>	<b>1,452,237</b>
<i>Krediler</i>	20,457
<i>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</i>	1,431,999
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	219
<b>Ortaklık Yatırımları</b>	<b>4,825</b>
<b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>	<b>10,457</b>
<b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>	<b>106,600</b>
<b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>	<b>34,275</b>
<b>Cari Vergi Varlığı</b>	<b>-</b>
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>-</b>
<b>Diğer Aktifler</b>	<b>42,974</b>
<b>Aktif Toplamı</b>	<b>19,323,366</b>

<b>Pasif Kalemler (Bin TL)</b>	<b>31 Mart 2020</b>
<b>Alınan Krediler</b>	<b>3,164,085</b>
<b>Fonlar</b>	<b>13,648,995</b>
<i>Diğer</i>	13,648,995
<b>Türev Finansal Yükümlülükler</b>	<b>-</b>
<b>Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler</b>	<b>2,532</b>
<b>Karşılıklar</b>	<b>42,461</b>
<i>Çalışan Hakları Karşılığı</i>	15,903
<i>Diğer Karşılıklar</i>	26,558
<b>Cari Vergi Borcu</b>	<b>43,661</b>
<b>Ertelenmiş Vergi Borcu</b>	<b>3,414</b>
<b>Özkaynaklar</b>	<b>2,418,218</b>
<b>Pasif Toplamı</b>	<b>19,323,366</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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)**

<b>Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)</b>	<b>31 Mart 2020</b>
Faiz Gelirleri	92,329
Faiz Giderleri (-)	6,804
Net Faiz Geliri/Gideri	85,525
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	84,134
Temettü Gelirleri	0
Ticari Kâr/Zarar	13,453
Diğer Faaliyet Gelirleri	3,733
Faaliyet Brüt Kâr	186,845
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	1,260
Diğer Karşılık Giderleri (-)	9,005
Personel Giderleri (-)	21,295
Diğer Faaliyet Giderleri	15,043
Net Faaliyet Kârı/Zararı	140,242
Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-)	(30,215)
<b>Net Dönem Karı/Zararı</b>	<b>110,027</b>

<b>Finansal Oranlar (%)</b>	<b>31 Mart 2020</b>
Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	0.73
Özsermaye/Toplam Aktifler	12.51
Faaliyet Karı/Özsermaye	5.80
Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri	45.77

<b>Aktif Kalemler (Bin TL)</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
<b>Finansal Varlıklar (Net)</b>	<b>15,692,028</b>
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>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	29,338
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>3,082</b>
<b>Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>40,015</b>
<b>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)</b>	<b>851,485</b>
<i>Krediler</i>	157,493
<i>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</i>	694,289
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	297
<b>Ortaklık Yatırımları</b>	<b>4,825</b>
<b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>	<b>11,267</b>
<b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>	<b>103,793</b>
<b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>	<b>34,275</b>
<b>Cari Vergi Varlığı</b>	<b>-</b>
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>-</b>
<b>Diğer Aktifler</b>	<b>36,887</b>
<b>Aktif Toplamı</b>	<b>16,734,560</b>

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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)**

<b>Pasif Kalemler (Bin TL)</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
<b>Alınan Krediler</b>	<b>4,105,859</b>
<b>Fonlar</b>	<b>10,205,426</b>
<i>Diğer</i>	10,205,426
<b>Türev Finansal Varlıklar</b>	-
<b>Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler</b>	<b>2,347</b>
<b>Karşılıklar</b>	<b>61,088</b>
<i>Çalışan Hakları Karşılığı</i>	15,952
<i>Diğer Karşılıklar</i>	45,136
<b>Cari Vergi Borcu</b>	<b>43,570</b>
<b>Ertelenmiş Vergi Borcu</b>	<b>8,175</b>
<b>Özkaynaklar</b>	<b>2,308,095</b>
<b>Pasif Toplamı</b>	<b>16,734,560</b>

<b>Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)</b>	<b>31 Mart 2019</b>
Faiz Gelirleri	208,504
Faiz Giderleri (-)	53,146
Net Faiz Geliri/Gideri	155,358
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	65,259
Temettü Gelirleri	0
Ticari Kâr/Zarar	(19,226)
Diğer Faaliyet Gelirleri	11,174
Faaliyet Brüt Kâr	212,565
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	9,903
Diğer Karşılık Giderleri (-)	9,875
Personel Giderleri (-)	18,737
Diğer Faaliyet Giderleri	14,796
Net Faaliyet Kârı/Zararı	159,254
Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-)	(34,374)
<b>Net Dönem Karı/Zararı</b>	<b>124,880</b>

<b>Finansal Oranlar (%)</b>	<b>31 Mart 2019</b>
Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	0.95
Özsermaye/Toplam Aktifler	13.79
Faaliyet Karı/Özsermaye	6.90
Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri	73.09

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 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 yılı sonu itibarıyla 16,734,560 TL olan bilanço büyüklüğü 2020 Mart sonu itibarıyla 19,323,366 TL olmuştur. Aktif içindeki en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı % 13 oranında artarak 17,661,136 TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankanın pasif kalemleri içinde en önemli yeri tutan alınan fonlar kalemi önceki yıl sonunda 10,205,426 TL iken, % 34 oranında artarak 13,648,995 TL'ye yükselmiştir. Alınan krediler kalemi ise % 23 azalışla 3,164,085 TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka, 2020 yılı birinci çeyrek sonu itibarıyla 140,242 TL'lik vergi öncesi, 110,027 TL vergi sonrası kâr elde etmiştir.

2020 yılı Mart sonu itibarıyla elde edilen 92,329 TL'lik faiz gelirin, 74,302 TL'si bankalardan, 11,136 TL'si menkul değerlerden, 6,683 TL'si kredilerden alınan faizlerden, 208 TL'si ise diğer faiz gelirlerinden oluşmaktadır. Bu döneme ait faiz giderleri toplamı 6,804 TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka sunmuş olduğu hizmetler sebebiyle 93,654 TL komisyon geliri elde etmiş, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 9,520 TL tutarında komisyon ödemiştir. 2020 Mart sonu itibarıyla net ücret ve komisyon geliri 84,134 TL olarak gerçekleşmiştir.