GSD Yatırım Bankası
Anonim Şirketi

31 Mart 2018
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

GSD Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2018 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, GSD Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2018 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.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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



Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

11 Mayıs 2018
İstanbul, Türkiye

GSD Yatırım Bankası A.Ş.
Aydınevler Mah., Kaptan Rıfat Sok. No:3
Küçükyalı 34854 Maltepe İstanbul
Tel (0 216) 587 90 00 Faks (0 216) 489 97 74
Mersis No: 0411008228000017
İstanbul Ticaret Sicil No: 410445
www.gsdbank.com.tr

GSD YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 MART 2018
TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	:	Aydınevler Mah. Kaptan Rıfat Sk. No: 3 Küçükyalı - Maltepe / İstanbul
Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları	:	Telefon: (216) 587 90 00 Faks : (216) 489 97 74
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	:	http://www.gsdbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe" göre hazırlanan 31 Mart 2018 tarihli konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesi ile Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklamalar
- Sınırlı Denetim Raporu
- Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

Akgün Türer	Cezmi Öztürk	Ergin Kam	Fatma Devrim Eren
Yönetim Kurulu Başkanı	*Yönetim Kurulu Üyesi*	*Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür*	*Grup Başkanı*

İsmail Sinan Özkan	Murat Atım
Denetim Komitesi Başkanı	*Denetim Komitesi Üyesi*

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan: Fatma Devrim Eren / Grup Başkanı
Tel No: (0 216) 587 90 00 / 133
Fax No: (0 216) 489 97 74

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM — Sayfa No
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	3
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran Ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	3
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4
VI.	Diğer bilgiler	4

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	6
II.	Nazım hesaplar tablosu	10
III.	Kar veya zarar tablosu	12
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	14
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	16
VI.	Nakit akış tablosu	18

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	20
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ılışkin açıklamalar	21
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	22
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	22
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	22
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	23
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	25
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	25
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	25
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	27
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	27
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	28
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	29
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXII.	İlişkili Taraflar	29
XXIII.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	29
XXIV.	Sınıflandırmalar	30
XXV.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	31

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler	34
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	41
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	42
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	44
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	49
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	49
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	54
VIII.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin genel açıklamalar	55

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	90

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	93
II.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	93

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	93
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	93

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar	94

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi:

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi ("Banka") Bakanlar Kurulu'nun 20 Nisan 1998 tarih ve 98/10962 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, bankalar hakkında kanun ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, mevduat kabulü dışında her türlü bankacılık işlemlerini yapmak ve Türkiye Cumhuriyeti Kanunları'nın men etmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere kurulmuş ve 7 Nisan 1999 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir yatırım bankasıdır. Banka "Ana Sözleşmesi" 28 Aralık 1998 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

Banka, hisselerinin %99,999992'si GSD Holding Anonim Şirketi'ne ("GSD Holding") ve kalan kısmı da GSD Holding'in bağlı ortaklıklarına ait olup, GSD Grubu bünyesinde yer almaktadır. GSD Holding, GSD Grubu'na stratejik yönetim ve yönlendirme hizmetleri vermektedir. 1986 yılında kurulup, iştirakleri ve bağlı ortaklıkları için daha verimli bir kurumsal yapı oluşturmak amacıyla 1996 yılında holdingleşen GSD Holding'in temel görevi varlıklarının yönetimidir. GSD Holding aynı zamanda, gruptaki büyümenin yönetimi, finansmanı ve karlı işletmelere yatırım yapılmasını amaçlamaktadır. GSD Holding'in hisseleri 11 Kasım 1999 tarihinde Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamış olup, 250.000 TL olan sermayesinin tamamına yakını halka açıktır.

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitim	Mesleki deneyim (yıl)
Yönetim Kurulu Başkanı	Akgün Türer	Başkan	Yüksek Lisans	24
Yönetim Kurulu Üyesi	İsmail Suhan Özkan	Başkan Vekili	Lisans	19
Yönetim Kurulu Üyesi	Cezmi Öztürk	Üye	Lisans	35
Yönetim Kurulu Üyesi	Murat Atım	Üye	Lisans	15
Yönetim Kurulu Üyesi (Genel Müdür)	Engin Kam	Üye ve Genel Müdür	Lisans	20
Genel Müdür Yardımcıları	Ebru Balkan Koçak	Hazine Grubu	Lisans	20
Denetim Komitesi	İsmail Suhan Özkan	Başkan	Lisans	19
Denetim Komitesi	Murat Atım	Üye	Lisans	15

Yukarıda ismi geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
GSD Holding A.Ş.	49,999	%99,999992	49,999	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Banka'nın faaliyet alanı, her türlü yurtiçi ve yurtdışı yatırım, kalkınma ve ticari bankacılık işlemleri, fon yönetimi (döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri) işlemlerini kapsamaktadır.

Banka 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu madde 4 "Faaliyet Konuları" bölümünde belirtilen faaliyetlerden, 28 Aralık 2005 tarih ve 2005/26 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla aşağıdaki faaliyet türlerini yaptığını Bankacılık Düzenlenme ve Denetleme Kurumu'na bildirmiştir:

- Nakdî, gayri nakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Saklama hizmetleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri,
- Para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerine aracılık,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık,
- Finansal kiralama işlemleri

Ayrıca Banka'ya, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18 Eylül 2008 tarih ve 2816 sayılı kararı ile; 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (v) bendi ile geçici 3 üncü maddesi çerçevesinde;

- İştiraklerine ve mensubu olduğu gruba sunucu ve uygulama barındırma,
- Veri yedekleme (off-site saklama, veri kurtarma),
- Sistem işletimi (gün sonu işlemleri),
- İletişim ve altyapı tasarımı,
- İşlem ve destek alanlarında destek hizmeti vermesi

Konularında faaliyette bulunmasına, Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla ve söz konusu şirketlerin ana faaliyet konularının hiçbir şekilde yapılmaması ve bu faaliyetlerin icra edilmesinin planlanmaması şartıyla izin verilmiştir.

VI. Diğer bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 22 Mart 2018 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2017 yılı faaliyetlerinden sağlanan 25.547 TL tutarındaki net kârın, 1.278 TL'sinin 1. tertip yasal yedek akçe, 2.500 TL'sinin Banka ana sözleşmesinin 24. maddesi C fıkrası hükmü uyarınca 1. kar payı, kalan 21.769 TL'nin de olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir. Banka kar dağıtımı yapmamıştır.

Banka ana sözleşmesinin 24. maddesi C fıkrası hükmü "Bakiye kardan ortaklığın ödenmiş sermayesinin %5'i oranında 1. kar payı ayrılır" şeklindedir. Söz konusu aktarım nakit çıkışına neden olacak şekilde bir kar dağıtımı niteliğinde olmayıp kar bünyede bırakılmaktadır. Söz konusu uygulama ile aktarılan tutar Banka'nın bünyesinde bırakıldığı için BDDK'nın nakit kar dağıtımının izne tabi olacağı hükmüne aykırılık teşkil etmemektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

I. Konsolide olmayan finansal durum tablosu (Bilanço)
II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu
III. Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu
IV. Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
V. Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu
VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

			31 Mart 2018(*)		
	VARLIKLAR	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR(Net)**		**3.898**	**20.160**	**24.058**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	(1)	**1.810**	**20.160**	**21.970**
1 1 1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		1 787	15 453	17 240
1 1 2	Bankalar	(4)	23	4 707	4 730
1 1 3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(2)	**1.517**	-	**1.517**
1 2 1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1 2 2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1 517	-	1 517
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(3)	-	-	-
1 3 1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1 3 2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1 3 3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**		-	-	-
1 4 1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1 4 2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.5	**Türev Finansal Varlıklar**	(2)	**603**	-	**603**
1 5 1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		603	-	603
1 5 2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
1.6	**Donuk Finansal Varlıklar**		-	-	-
1.7	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**32**	-	**32**
II.	**KREDİLER (Net)**		**290.582**	**20.135**	**310.717**
2.1	**Krediler**	(5)	**292.005**	**20.135**	**312.140**
2 1 1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		292 005	20 135	312 140
2 1 2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2 1 3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	(10)	-	-	-
2 2 1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2 2 2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2 2 3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**	(6)	-	-	-
2 3 1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2 3 2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2 3 3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar	(7)	-	-	-
2.4	**Donuk Alacaklar**		**3.940**	-	**3.940**
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**5.363**	-	**5.363**
2 5 1	12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		1 427	-	1 427
2 5 2	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		31	-	31
2 5 3	Temerrut (Üçüncü Aşama Özel Karşılık)		3 905	-	3 905
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(16)	-	-	-
3 1	Satış Amaçlı		-	-	-
3 2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	(9)	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**	(7)	-	-	-
4 1 1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4 1 2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	(8)	-	-	-
4 2 2	Konsolide Edilmeyen Malı Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	(9)	-	-	-
4 3 1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4 3 2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(13)	**78**	-	**78**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(14)	**250**	-	**250**
6 1	Şerefiye		-	-	-
6 2	Diğer		250	-	250
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(12)	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(15)	**458**	-	**458**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	(17)	**5.669**	-	**5.669**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**300.935**	**40.295**	**341.230**

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hukumleri uyarınca onceki donem finansal tablo ve dipnotları yeniden duzenlenmemiştir 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uzerinden hazırlanmaları nedeniyle 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

			31 Aralık 2017(*)		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	741	14.600	15.341
II.	GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	-	-	-
2 1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		-	-	-
2 1 1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
2 1 2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-
2 1 3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		-	-	-
2 1 4	Diğer menkul değerler		-	-	-
2 2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan o sınıflandırılan fv		-	-	-
2 2 1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
2 2 2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-
2 2 3	Krediler		-	-	-
2 2 4	Diğer menkul değerler		-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	21	1.660	1.681
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-
4 1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-
4 2	BIST Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-
4 3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	160	-	160
5 1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		160	-	160
5 2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
5 3	Diğer menkul değerler		-	-	-
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	195.288	28.314	223.602
6 1	Krediler ve alacaklar		195 288	28 314	223 602
6 1 1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		1 307	28 314	29 621
6 1 2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
6 1 3	Diğer		193 981	-	193 981
6 2	Takipteki krediler		3 936	-	3 936
6 3	Özel karşılıklar (-)		3 936	-	3 936
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-
8 1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
8 2	Diğer menkul değerler		-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-
9 1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-
9 2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-
9 2 1	Malı iştirakler		-	-	-
9 2 2	Malı olmayan iştirakler		-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-
10 1	Konsolide edilmeyen malı ortaklıklar		-	-	-
10 2	Konsolide edilmeyen malı olmayan ortaklıklar		-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) ORTAKLIKLAR (Net)	(9)	-	-	-
11 1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-
11 2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-
11 2 1	Malı ortaklıklar		-	-	-
11 2 2	Malı olmayan ortaklıklar		-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	-	-	-
12 1	Finansal kiralama alacakları		-	-	-
12 2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-
12 3	Diğer		-	-	-
12 4	Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-
13 1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
13 2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
13 3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)	(12)	87	-	87
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	214	-	214
15 1	Şerefiye		-	-	-
15 2	Diğer		214	-	214
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	529	-	529
17 1	Cari vergi varlığı		-	-	-
17 2	Ertelenmiş vergi varlığı		529	-	529
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)	(16)	53.550	-	53.550
18 1	Satış amaçlı		53 550	-	53 550
18 2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17)	1.426	1.132	2.558
	AKTİF TOPLAMI		252.016	45.706	297.722

(*)TFRS 9'un geçişe ilişkin hukumleri uyarınca onceki donem finansal tablo ve dipnotları yenıden duzenlenmemiştir 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uzerinden hazırlanmaları nedenıyle 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

			31 Mart 2018(*)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	(5 - II)	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	-	7.875	7.875
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		16.910	-	16.910
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-
4 1	Bonolar		-	-	-
4 2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4 3	Tahviller		-	-	-
V.	FONLAR		19.280	120.433	139.713
5 1	Mustakrızlerın Fonları		19 280	120 433	139 713
5 2	Diğer		-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	520	-	520
7 1	Turev Fınansal Yukumluluklerın Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		520	-	520
7 2	Turev Fınansal Yukumluluklerın Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	-	-	-
9 1	Fınansal Kıralama		-	-	-
9 2	Faalıyet Kıralaması		-	-	-
9 3	Diğer		-	-	-
9 4	Ertelenmış Fınansal Kıralama Gıderlerı (-)		-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	(7)	1.011	-	1.011
10 1	Yenıden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10 2	Çalışan Hakları Karşılığı		616	-	616
10 3	Sıgorta Teknık Karşılıkları (Net)		-	-	-
10 4	Diğer Karşılıklar		395	-	395
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(8)	4.107	-	4.107
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-
13 1	Satış Amaçlı		-	-	-
13 2	Durdurulan Faalıyetlere Ilışkın		-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(10)	-	-	-
14 1	Krediler		-	-	-
14 2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(4)	6.582	-	6.582
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	164.512	-	164.512
16 1	Odenmış sermaye		50 000	-	50 000
16 2	Sermaye Yedekleri		2 713	-	2 713
16 2 1	Hisse Senedı Ihraç Primleri				
16 2 2	Hisse Senedı Iptal Kârları		-	-	-
16 2 3	Diğer Sermaye Yedekleri		2 713	-	2 713
16 3	Kâr veya Zararda Yenıden Sınıflandırılmayacak Bırikmış Dığer Kapsamlı Gelirler veya Gıderler		-	-	-
16 4	Kâr veya Zararda Yenıden Sınıflandırılacak Bırikmış Dığer Kapsamlı Gelirler veya Gıderler		-	-	-
16 5	Kâr Yedekleri		84 275	-	84 275
16 5 1	Yasal Yedekler		5 918	-	5 918
16 5 2	Statu Yedekleri		-	-	-
16 5 3	Olağanustu Yedekler		78 050	-	78 050
16 5 4	Diğer Kâr Yedekleri		307	-	307
16 6	Kâr veya Zarar		27 524	-	27 524
16 6 1	Geçmış Yıllar Kâr veya Zararı		1 683	-	1 683
16 6 2	Donem Net Kâr veya Zararı		25 841	-	25 841
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		212.922	128.308	341.230

(*)TFRS 9'un geçişe ılışkın hukumlerı uyarınca onceki donem finansal tablo ve dıpnotları yenıden duzenlenmemıştır 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uzerınden hazırlanmaları nedenıyle 2017 finansal tabloları ayrı olarak verılmıştır

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

			31 Aralık 2017(*)		
	PASİF KALEMLER	Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	1.569	-	1.569
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	-	7.258	7.258
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		14.629	-	14.629
4.1	Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasına borçlar		14.629	-	14.629
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-
VI.	FONLAR		11.141	119.914	131.055
6.1	Mustakrız fonları		11.141	119.914	131.055
6.2	Diğer		-	-	-
VII.	MÜHTELİF BORÇLAR		55	-	55
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	1.443	-	1.443
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-
10.1	Finansal kiralama borçları		-	-	-
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-
11.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(7)	2.500	-	2.500
12.1	Genel karşılıklar		1.625	-	1.625
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		557	-	557
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		318	-	318
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	2.225	-	2.225
13.1	Cari vergi borcu		2.225	-	2.225
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-
14.1	Satış amaçlı		-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	136.988	-	136.988
16.1	Ödenmiş sermaye		50.000	-	50.000
16.2	Sermaye yedekleri		2.713	-	2.713
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-
16.2.4	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-
16.2.5	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-
16.2.6	Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerleme farkları		-	-	-
16.2.7	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. bedelsiz hisse senetleri		-	-	-
16.2.8	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-
16.2.9	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-
16.2.10	Diğer sermaye yedekleri		2.713	-	2.713
16.3	Kâr yedekleri		58.728	-	58.728
16.3.1	Yasal yedekler		4.641	-	4.641
16.3.2	Statu yedekleri		-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		53.781	-	53.781
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		306	-	306
16.4	Kâr veya zarar		25.547	-	25.547
16.4.1	Geçmiş yıllar karı / zararı		-	-	-
16.4.2	Dönem net karı / zararı		25.547	-	25.547
	PASİF TOPLAMI		170.550	127.172	297.722

(*)TFRS 9'un geçişe ilişkin hukumleri uyarınca onceki donem finansal tablo ve dipnotları yeniden duzenlenmemiştir 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uzerinden hazırlanmaları nedeniyle 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			31 Mart 2018(*)		
	NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**710.169**	**402.956**	**1.113.125**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	**626.810**	**320.029**	**946.839**
1 1	Teminat mektupları		626.810	320.029	946.839
1 1 1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		32	-	32
1 1 2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		534	-	534
1 1 3	Diğer teminat mektupları		626.244	320.029	946.273
1 2	Banka kredileri		-	-	-
1 2 1	İthalat kabul kredileri		-	-	-
1 2 2	Diğer banka kabulleri		-	-	-
1 3	Akreditifler		-	-	-
1 3 1	Belgeli akreditifler		-	-	-
1 3 2	Diğer akreditifler		-	-	-
1 4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-
1 5	Cirolar		-	-	-
1 5 1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-
1 5 2	Diğer cirolar		-	-	-
1 6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-
1 7	Faktoring garantilerinden		-	-	-
1 8	Diğer garantilerimizden		-	-	-
1 9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(1)	**34**	**-**	**34**
2 1	Cayılamaz taahhütler		34	-	34
2 1 1	Vadeli aktif değerler alım satım taahhutleri		-	-	-
2 1 2	Vadeli mevduat alım satım taahhutleri		-	-	-
2 1 3	İştir. ve bağ. ort. ser. ışt. taahhutleri		-	-	-
2 1 4	Kul. gar. kredi tahsis taahhutleri		-	-	-
2 1 5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhutleri		-	-	-
2 1 6	Zorunlu karşılık ödeme taahhudu		-	-	-
2 1 7	Çekler için ödeme taahhutlerimiz		34	-	34
2 1 8	İhracat taahhut. kaynaklanan vergi ve fon yukumluluğu		-	-	-
2 1 9	Kredi kartı harcama limit taahhutleri		-	-	-
2 1 10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. Taah		-	-	-
2 1 11	Açığa menkul kıymet satış taahhut. Alacaklar		-	-	-
2 1 12	Açığa menkul kıymet satış taahhut. Borçlar		-	-	-
2 1 13	Diğer cayılamaz taahhutler		-	-	-
2 2	Cayılabilir taahhutler		-	-	-
2 2 1	Cayılabilir kredi tahsis taahhutleri		-	-	-
2 2 2	Diğer cayılabilir taahhutler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	**83.325**	**82.927**	**166.252**
3 1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-
3 1 1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3 1 2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3 1 3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3 2	Alım satım amaçlı işlemler		83.325	82.927	166.252
3 2 1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		-	-	-
3 2 1 1	Vadeli döviz alım işlemleri		-	-	-
3 2 1 2	Vadeli döviz satım işlemleri		-	-	-
3 2 2	Para ve faiz swap işlemleri		83.325	82.927	166.252
3 2 2 1	Swap para alım işlemleri		-	82.927	82.927
3 2 2 2	Swap para satım işlemleri		83.325	-	83.325
3 2 2 3	Swap faiz alım işlemleri		-	-	-
3 2 2 4	Swap faiz satım işlemleri		-	-	-
3 2 3	Para, faiz ve menkul değerler 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 işlemleri		-	-	-
3 2 4 1	Futures para alım işlemleri		-	-	-
3 2 4 2	Futures para satım işlemleri		-	-	-
3 2 5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-
3 2 5 1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-
3 2 5 2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-
3 2 6	Diğer		-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**4.192.912**	**1.776.200**	**5.969.112**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**6.562**	**-**	**6.562**
4 1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-
4 2	Emanete alınan menkul değerler		-	-	-
4 3	Tahsile alınan çekler		6.562	-	6.562
4 4	Tahsile alınan ticari senetler		-	-	-
4 5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-
4 6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-
4 7	Diğer emanet kıymetler		-	-	-
4 8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**647.692**	**50.611**	**698.303**
5 1	Menkul kıymetler		-	-	-
5 2	Teminat senetleri		156.612	47.012	203.624
5 3	Emtia		-	-	-
5 4	Varant		-	-	-
5 5	Gayrimenkul		118.820	-	118.820
5 6	Diğer rehinli kıymetler		372.260	3.599	375.859
5 7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**3.538.658**	**1.725.589**	**5.264.247**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**4.903.081**	**2.179.156**	**7.082.237**

(*)TFRS 9'un geçişe ilişkin hukumleri uyarınca onceki donem finansal tablo ve dipnotları yeniden duzenlenmemiştir 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uzerinden hazırlanmaları nedeniyle 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			31 Aralık 2017(*)		
	NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**832.643**	**326.062**	**1.158.705**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	**757.075**	**252.510**	**1.009.585**
1 1	Teminat mektupları		757.075	252.510	1.009.585
1 1 1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		1.437	-	1.437
1 1 2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		534	-	534
1 1 3	Diğer teminat mektupları		755.104	252.510	1.007.614
1 2	Banka kredileri		-	-	-
1 2 1	İthalat kabul kredileri		-	-	-
1 2 2	Diğer banka kabulleri		-	-	-
1 3	Akreditifler		-	-	-
1 3 1	Belgeli akreditifler		-	-	-
1 3 2	Diğer akreditifler		-	-	-
1 4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-
1 5	Cirolar		-	-	-
1 5 1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-
1 5 2	Diğer cirolar		-	-	-
1 6	Menkul kıymet ihraç satın alma garantilerimizden		-	-	-
1 7	Faktoring garantilerinden		-	-	-
1 8	Diğer garantilerimizden		-	-	-
1 9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(1)	**29**	**-**	**29**
2 1	Cayılamaz taahhütler		29	-	29
2 1 1	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		-	-	-
2 1 2	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-
2 1 3	İştirak ve bağlı ortaklık sermaye taahhütleri		-	-	-
2 1 4	Kullandırılan kredi tahsis taahhütleri		-	-	-
2 1 5	Menkul kıymet ihraç aracılık taahhütleri		-	-	-
2 1 6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-
2 1 7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		29	-	29
2 1 8	İhracat taahhüt kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü		-	-	-
2 1 9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-
2 1 10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. Taah		-	-	-
2 1 11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt Alacaklar		-	-	-
2 1 12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt Borçlar		-	-	-
2 1 13	Diğer cayılamaz taahhütler		-	-	-
2 2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-
2 2 1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-
2 2 2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	**75.539**	**73.552**	**149.091**
3 1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-
3 1 1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3 1 2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3 1 3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3 2	Alım satım amaçlı işlemler		75.539	73.552	149.091
3 2 1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		-	-	-
3 2 1 1	Vadeli döviz alım işlemleri		-	-	-
3 2 1 2	Vadeli döviz satım işlemleri		-	-	-
3 2 2	Para ve faiz swap işlemleri		75.539	73.552	149.091
3 2 2 1	Swap para alım işlemleri		-	73.552	73.552
3 2 2 2	Swap para satım işlemleri		75.539	-	75.539
3 2 2 3	Swap faiz alım işlemleri		-	-	-
3 2 2 4	Swap faiz satım işlemleri		-	-	-
3 2 3	Para, faiz ve menkul değerler 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 işlemleri		-	-	-
3 2 4 1	Futures para alım işlemleri		-	-	-
3 2 4 2	Futures para satım işlemleri		-	-	-
3 2 5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-
3 2 5 1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-
3 2 5 2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-
3 2 6	Diğer		-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**3.687.020**	**1.617.723**	**5.304.743**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**4.313**	**-**	**4.313**
4 1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-
4 2	Emanete alınan menkul değerler		-	-	-
4 3	Tahsile alınan çekler		3.363	-	3.363
4 4	Tahsile alınan ticari senetler		950	-	950
4 5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-
4 6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-
4 7	Diğer emanet kıymetler		-	-	-
4 8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**525.749**	**45.844**	**571.593**
5 1	Menkul kıymetler		-	-	-
5 2	Teminat senetleri		116.664	42.917	159.581
5 3	Emtia		-	-	-
5 4	Varant		-	-	-
5 5	Gayrimenkul		84.570	-	84.570
5 6	Diğer rehinli kıymetler		324.515	2.927	327.442
5 7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**3.156.958**	**1.571.879**	**4.728.837**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**4.519.663**	**1.943.785**	**6.463.448**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

		Dipnot	Cari dönem
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	(5 -IV)	1 Ocak– 31 Mart 2018(*)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	9.878
1.1	Kredilerden alınan faizler		9 802
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		69
1.3	Bankalardan alınan faizler		7
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		-
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		-
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 Ile Olçulenler		-
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	2.194
2.1	Mevduata verilen faizler		-
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		690
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		-
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-
2.5	Diğer faiz giderleri	(12)	1 504
III.	NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]		7.684
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		3.337
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		3 470
4.1.1	Gayrınakdi kredilerden		3 394
4.1.2	Diğer		76
4.2	Verilen ucret ve komisyonlar		133
4.2.1	Gayrınakdi kredilere verilen		49
4.2.2	Diğer		84
V.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	(7)	1.580
VI.	TEMETTU GELİRLERİ	(3)	-
VII.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	(1.596)
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		176
7.2	Turev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1 494
7.3	Kambıyo İşlemleri Kârı/Zararı		(3 266)
VIII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	25.900
IX.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		33.745
X.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(6)	136
XI.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	3.854
XII.	NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)		29.755
XIII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XIV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-
XV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	(8)	29.755
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(3.914)
17.1	Cari Vergi Karşılığı		(3 598)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkısı (+)		(380)
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkısı (-)		64
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	(10)	25.841
XIX.	DURDURULAN FAALIYETLERDEN GELİRLER		-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
19.2	Iştırak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Iş Ort) Satış Karları		-
19.3	Diğer Durdurulan Faalıyet Gelirleri		-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
20.2	Iştırak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Iş Ort) Satış Zararları	(8)	-
20.3	Diğer Durdurulan Faalıyet Giderleri		-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkısı (+)		-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkısı (-)		
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		-
XIV	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)	(11)	25.841
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.5108

(*)TFRS 9'un geçişe ilişkin hukumleri uyarınca onceki donem finansal tablo ve dipnotları yeniden duzenlenmemiştir 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uzerinden hazırlanmaları nedeniyle 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 -IV)	Önceki dönem 1 Ocak– 31 Mart 2017(*)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	20.091
1 1	Kredilerden alınan faizler		20 060
1 2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		16
1 3	Bankalardan alınan faizler		8
1 4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		-
1 5	Menkul değerlerden alınan faizler		7
1 5 1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		7
1 5 2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fi		-
1 5 3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		-
1 5 4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		-
1 6	Finansal kiralama gelirleri		-
1 7	Diğer faiz gelirleri		-
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	1.304
2 1	Mevduata verilen faizler		-
2 2	Kullanılan kredilere verilen faizler		340
2 3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		-
2 4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-
2 5	Diğer faiz giderleri	(12)	964
III.	NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]		18.787
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		1.924
4 1	Alınan ucret ve komisyonlar		2 031
4 1 1	Gayrınakdi kredilerden		1 984
4 1 2	Diğer		47
4 2	Verilen ucret ve komisyonlar		107
4 2 1	Gayrınakdi kredilere verilen		40
4 2 2	Diğer		67
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(4)	(1.770)
6 1	Sermaye piyasası işlemleri karı / zararı		-
6 2	Turev Fınansal İşlemlerden kar / zarar		1 468
6 3	Kambiyo işlemleri karı / zararı		(3 238)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	1.722
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		20.663
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	136
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	2.262
XI.	NET FAALİYET KARI/ ZARARI (VIII-IX-X)		18.265
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	18.265
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(3.400)
16 1	Cari vergi karşılığı		(3 686)
16 2	Ertelenmiş vergi karşılığı		286
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂRI / ZARARI (XV+XVI)	(10)	14.865
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
18 1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-
18 2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort) satış karları		-
18 3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
19 1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-
19 2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort) satış zararları		-
19 3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR (XVIII-XIX)	(8)	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-
21 1	Cari vergi karşılığı	(9)	-
21 2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KARI / ZARARI (XX+XXI)	(10)	-
XXIII.	NET DONEM KARI / ZARARI (XVII+XXII)	(11)	14.865

(*)TFRS 9 'un geçişe ilişkin hukumleri uyarınca onceki donem finansal tablo ve dipnotları yeniden duzenlenmemiştir 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uzerinden hazırlanmaları nedeniyle 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Cari dönem
	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	31 Mart 2018(*)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	25.841
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	-
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	-
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	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	25.841

(*)TFRS 9'un geçişe ilişkin hukumleri uyarınca onceki donem finansal tablo ve dipnotları yeniden duzenlenmemiştir 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uzerinden hazırlanmaları nedeniyle 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ TABLOSU

		Önceki dönem
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	31 Mart 2017(*)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	-
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	14.865
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.4	Diğer	14.865
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	14.865

(*)TFRS 9'un geçişe ilişkin hukumleri uyarınca onceki donem finansal tablo ve dipnotları yeniden duzenlenmemiştir 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uzerinden hazırlanmaları nedeniyle 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

	Cari Dönem	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	1 Ocak 2018– 31 Mart 2018																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	50.000	-	-	2.713	-	-	-	-	-	-	58.728	-	25.547	-	-	136.988
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.683	-	-	-	1.683
III.	Yeni Bakiye (I+II)	50.000	-	-	2.713	-	-	-	-	-	-	58.728	1.683	25.547	-	-	138.671
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.841	-	-	25.841
XI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.547	-	(25.547)	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.547	-	(25.547)	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi	50.000	-	-	2.713	-	-	-	-	-	-	84.275	1.683	25.841	-	-	164.512

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

1 Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları
2 Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları
3 Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4 Yabancı para çevirim farkları
5 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları
6 Diğer(Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye enf. Düzelme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal yedek akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer Yedekler	Dönem net karı/(zararı)	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklık bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./ durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam Özkaynak
	1 Ocak 2017– 31 Mart 2017																
I.	Dönem başı bakiyesi	50.000	2.713	-	-	3.874	-	39.206	275	15.342	-	-	-	-	-	-	111.410
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	50.000	2.713	-	-	3.874	-	39.206	275	15.342	-	-	-	-	-	-	111.410
	Dönem içindeki değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul değerler değerleme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Riskten korunma fonları (etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse senedi ihraç primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem net kârı ve zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	14.865	-	-	-	-	-	-	14.865
XX.	Kâr dağıtımı	-	-	-	-	767	-	14.575	-	(15.342)	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan temettu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	767	-	14.575	-	(15.342)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi	50.000	2.713	-	-	4.641	-	53.781	275	14.865	-	-	-	-	-	-	126.275

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hukumleri uyarınca onceki donem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uzerinden hazırlanmaları nedeniyle 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (5 – VI)	Cari Dönem 31 Mart 2018
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**23.871**
1.1.1	Alınan faizler		8.382
1.1.2	Ödenen faizler		(2.261)
1.1.3	Alınan temettüler		-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		3.470
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		891
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		9
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(1.572)
1.1.8	Ödenen vergiler		(1.952)
1.1.9	Diğer	(1)	16.904
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(20.323)**
1.2.1	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan olarak sınıflandırılan FV'larda net (artış) azalış		(176)
1.2.2	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		-
1.2.3	Kredilerdeki net (artış) azalış		(87.055)
1.2.4	Diğer varlıklarda net (artış) azalış		50.056
1.2.5	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-
1.2.6	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		930
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(1)	15.922
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**3.548**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(53)**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-
2.3	Satın alınan menkul ve gayrimenkuller		(53)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-
2.5	Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		-
2.6	Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.9	Diğer		-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		-
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-
3.4	Temettü ödemeleri		-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-
3.6	Diğer		-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**824**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**4.319**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	(2)	**7.142**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	(3)	**11.461**

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hukumleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uzerinden hazırlanmaları nedeniyle 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (5 – VI)	Önceki Dönem 31 Mart 2017
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı**		**14.557**
1.1.1	Alınan faizler		19.949
1.1.2	Ödenen faizler		(970)
1.1.3	Alınan temettüler		-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		2.032
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		2.022
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		2
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(5.788)
1.1.8	Ödenen vergiler		(3.919)
1.1.9	Diğer	(1)	1.229
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim**		**(17.756)**
1.2.1	Alım satım amaçlı menkul değerlerde net (artış) azalış		-
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan olarak sınıflandırılan FV'larda net (artış) azalış		-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		-
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış		(6.947)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(55)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		369
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		(580)
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(1)	(10.543)
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(3.199)**
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**1.174**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(38)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		220
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		-
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		992
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		-
2.9	Diğer		-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	**Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit**		**-**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-
3.4	Temettü ödemeleri		-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-
3.6	Diğer		-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**		**1.504**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net (azalış) / artış**		**(521)**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	(2)	**7.731**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	(3)	**7.210**

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hukumleri uyarınca onceki donem finansal tablo ve dipnotları yeniden duzenlenmemiştir 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uzerinden hazırlanmaları nedeniyle 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

1. Finansal tabloların sunumu:

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar haricinde, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun bedelleri ile değerlenen finansal varlık ve yükümlülükler haricinde 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle maliyet esası baz alınarak Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

Konsolide olmayan finansal tabloların TMS'ye 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 finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

1 Ocak 2018'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin TFRS 9 Finansal Araçlar hariç Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. Banka, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarında, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayınlanan TFRS 9 Finansal Araçlar (TFRS 9) standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 9'un geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup standartın ilk uygulama etkileri geçmiş dönem karlarına yansıtılmıştır ve ilişikteki finansal tablolar karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır. 2018 ve 2017 dönemlerine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları devam eden dipnotlarda ayrı sunulmuş olup; 2017 dönemine ait muhasebe politikalarında Üçüncü Bölüm XXV no'lu dipnotta yer verilmiştir. TFRS 9'un geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXIV no'lu dipnotta açıklanmıştır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsüne sahip olmasından dolayı kaynaklarını alınan krediler, para piyasalarına borçlar, müstakriz fonları ve özkaynakları oluşturmaktadır.

Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, faiz oranı riski ve döviz kuru riski taşımamak ve kredi riskini belirli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda kârlılığı arttırmaktır. Banka'nın aktif-pasif yönetimi belirlenen risk limitleri dahilinde hazine grubu tarafından yürütülmektedir.

Banka, ana riski olan kredi riskini yönetebilmek için; kredi ve finansal kiralama işlemlerinde vade, döviz cinsi ve faiz oranı uyumsuzluklarını ortadan kaldırarak piyasa risklerini minimuma indirmeyi amaç edinmiştir. Banka, müşteri tipleri ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemli kredileri kolaylıkla tespit edebilmeyi hedeflemektedir.

Banka'nın kur riski yönetim politikası kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar başlığı altında açıklanmıştır.

Banka tarafından yabancı para kur riski alınmamakta ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasif türev ürünlerle birlikte dengede tutulmaktadır. Aynı şekilde Banka likidite ve faiz oranı uyuşmazlığını önlemek için aktif ve pasif yapısını oluştururken vade ve faiz oranı belirlemede paralellik gözetmekte ve bunun karşılığında herhangi bir vade veya faiz oranı uyumsuzluğu taşımamaktadır.

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	Cari dönem	Önceki dönem
ABD Doları	3,9489 TL	3,7719 TL
Avro	4,8673 TL	4,5155 TL

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemlerini, yabancı para pozisyon riskini azaltmak ve etkin likidite yönetimi sağlamak amacıyla vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka'nın türev ürünleri TFRS 9 gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" olarak sınıflandırılmaktadır. Banka'nın saklı türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev işlemler sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıklar" ana hesap kalemi altında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülükler" ana hesap kalemi altında "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplarda izlemektedir.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelir ve giderleri, TFRS 9'da belirtilen etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Nakdi ve gayri nakdi kredilere ilişkin komisyon gelir veya giderleri ve bankacılık hizmet gelir veya giderleri ait olduğu dönemin süresine bağlı olarak tahakkuk veya tahsil esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Süresiz gayrinakdi kredilerin 3 ayda bir alınan komisyon gelirleri ise BDDK'nın B.02.1.BDK.0.11.00.00.100-19932 yazısı uyarınca tek seferde gelir yazılarak muhasebeleştirilmektedir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Banka, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alır. Banka bir finansal varlığı, yalnızca, finansal varlıktan kaynaklanan nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya finansal varlığı devretmesi ve bu devir işleminin finansal tablo dışı bırakma şartlarını sağlaması durumlarında finansal tablo dışı bırakır. Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman; diğer bir ifadeyle, sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zamanaşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal varlıkların finansal tablolara alınması sırasında aşağıdaki hususlar esas alınarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar"olarak 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 yada kayıpları dahil) veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Söz konusu varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

d. Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

Banka'nın Kullandığı İş Modelini Değerlendirmesi

Banka finansal varlıklarını, finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmaktadır. İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösterir şekilde belirlenmektedir. Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değerlendirilirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtlar dikkate alınmaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının kilit yönetici personele nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli
- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği

Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Sadece Anapara ve Anapara Bakiyesine İlişkin Faiz Ödemelerini İçerip İçermemesine İlişkin Değerlendirme

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır.

Bu amaçla, Banka varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermediğini belirlemektedir. Banka finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi yapar. Değerlendirmeyi yaparken Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır:

- Nakit akışının tutarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar
- Kaldıraç özellikleri
- Ön ödeme ve vade uzatımı şartları
- Banka'nın belirli varlıklardan doğan nakit akışına erişimini sınırlayan koşullar
- Paranın zaman değerinin ölçümünü değiştiren özellikler.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

VII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Beklenen kredi zararlarının finansal tablolara alınması

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Birinci Aşama: Raporlama tarihinde, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer.

İkinci Aşama: Finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmış olması durumunda, her raporlama tarihinde, Banka söz konusu finansal aracı ikinci aşamaya sınıflar ve bu finansal araca ilişkin zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer. Değer düşüklüğü hükümlerinin amacı, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artışlar olan tüm finansal araçlar için ömür boyu beklenen kredi zararlarının finansal tablolara alınmasıdır.

Üçüncü Aşama: Bir finansal varlığın gelecekteki tahmini nakit akışlarını olumsuz şekilde etkileyen bir veya daha fazla olay gerçekleştiğinde söz konusu finansal varlık kredi-değer düşüklüğüne uğramıştır. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize edip ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "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"portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. 31 Mart 2018 tarihi itibarı ile repoya konu işlem bulunmamaktadır.

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda ''TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarına yansıtılması gereken şerefiye yoktur.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılıp, amortisman, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıkları tahmini faydalı ömürleri boyunca itfa edilmektedir. En az yılda bir kez herhangi bir değer azalışı olup olmadığını tespit etmek amacıyla maddi olmayan duran varlıkların tahmini kalıntı değerleri hesaplanmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa payları, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak %7, %20, %25 ve %33 oranında ayrılmaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedellerinden birikmiş amortisman ve varsa değer düşüklüğünden sonra kalan değerleri ile dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanı doğrusal yönteme göre hesaplanmaktadır. Kullanılan amortisman oranları aktifin faydalı ömrüne tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

Araçlar	%20
Diğer maddi duran varlıklar	%2 - %100

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın, "Kalkınma ve Yatırım Bankası" olması sebebiyle, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi vardır. Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Kiralama İşlemlerinden Borçlar" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Peşin ödenen faaliyet kiralaması giderleri ilgili döneme yayılmaktadır.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. 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. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

TMS 19 kapsamında izin ücretlerinden doğan yükümlülüklere hak kazandıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez. Banka, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer. TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin düşülmesi 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 kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş mali 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. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları pasifte "Cari Vergi Borcu" hesabına ve gider olarak da gelir tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmektedir.

Dönem içinde ödenen geçici kurumlar vergisi "Peşin Ödenmiş Vergiler" hesabında izlenmekte, finansal tablolarda cari vergi borcu ile netleştirilerek gösterilmektedir.

Ertelenmiş vergi varlığı / borcu

Ertelenmiş vergi varlığı veya borcu "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi varlığı veya borcunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar: (devamı)

Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir. Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır.)

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarında farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm XI. No'lu Dipnotta sunulmuştur.

XXII. İlişkili Taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesi gereğince ortaklar, yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIII. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile ters repo işlemlerinden alacaklar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır. T.C. Merkez Bankası dahilinde bulunan bloke olarak tutulan zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablosunda "Nakde eşdeğer varlık" olarak dikkate alınmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

XXIV. Sınıflandırmalar:

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2018 tarihli sınıflandırma ve yeniden ölçüm kayıtlarına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir:

Cari Dönem	Not	31 Aralık 2017	Yeniden Sınıflandırmalar	Yeniden Ölçümler	1 Ocak 2018
VARLIKLAR					
Finansal Varlıklar	1	**160**	**-**	**1.158**	**1.318**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1	-	160	1.181	1.341
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1	160	(160)	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	2	-	-	(23)	(23)
Krediler		**(3.936)**	**(1.625)**	**279**	**(5.282)**
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	2	-	(5.561)	279	(5.282)
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		-	(1.625)	283	(1.342)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		-	-	(47)	(47)
Temerrüt (Üçüncü Aşama Özel Karşılık)		-	(3.936)	43	(3.893)
Özel Karşılıklar (-)	2	(3.936)	3.936	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	4	**529**	**-**	**246**	**775**
Diğer Aktifler		**-**	**-**	**-**	**-**
YÜKÜMLÜLÜKLER					
Türev Finansal Yükümlülükler	3	**-**	**1.569**	**-**	**1.569**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal	3				
Borçlar		**1.569**	**(1.569)**	**-**	**-**
Karşılıklar	2	**1.625**	**(1.625)**	**-**	**-**
Genel Karşılıklar		1.625	(1.625)	-	-
Diğer Karşılıklar		-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	4	**-**	**-**	**1.683**	**1.683**

1- 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar altında yer alan 160 TL tutarındaki Borsa İstanbul tarafından Banka'ya bedelsiz devredilen hisse senetleri TFRS 9 kapsamında "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırılmıştır. Söz konusu hisse senetlerinin 1 Ocak 2018 tarihinde değerlemesi için Borsa İstanbul tarafından açıklanan beher pay başına 8,4 TL (Tam) kullanılmıştır.

2- 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 uyarınca hesaplanan "Beklenen Zarar Karşılıkları" etkisi geçmiş yıl Genel Karşılık kalemi iptal edilerek ilgili satırlara yansıtılmıştır. TFRS 9 kapsamında hesaplanan beklenen kredi zararlarına, finansal varlıklar için bilançonun aktif kaleminde Finansal Varlıklar altında; Krediler için hesaplanan beklenen kredi zararlarına aktif kaleminde Krediler altında ilgili satırlarda gösterilmiştir.

3- 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" altında yer alan türev işlemleri "Türev Finansal Yükümlülükler" altında sınıflandırılmıştır.

4- 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 uygulamasına ilk geçiş ile, finansal varlıkların sınıflandırılmasından 1.182 TL artış, beklenen zarar karşılıkları hesaplamasından 256 TL artış, ertelenmiş vergi etkisinden 245 TL olmak üzere toplam 1.683 TL özkaynaklar kalemlerinde artış meydana gelmiştir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Önceki dönem uygulanan ve cari dönemde TFRS 9 standardının uygulanmasıyla birlikte geçerli olmayan muhasebe politaları aşağıda sunulmuştur:

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Banka, yabancı para pozisyon riskini azaltmak ve etkin likidite yönetimi sağlamak amacıyla vadeli döviz alım-satım sözleşmelerine girmektedir.

TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") gereğince riskten korunma aracı olarak değerlendirilemeyen söz konusu türev işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülükler ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" veya "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir.

Banka, vadeli işlemlerini yükümlülük olarak nazım hesaplarda izlemektedir.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

a. Nakit değerler, bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

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

b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar:

Gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kâr veya zarar sermaye piyasası işlemleri karı/zararı içinde gösterilmektedir.

c. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Krediler ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar: (devamı)

Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

c. Satılmaya hazır finansal varlıklar: (devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

d. Krediler ve alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

Ayrılan karşılıklar ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki alacaklardan alınan faizler" hesabına kaydedilmektedir.

e. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "Krediler ve alacaklar" dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan elde edilen faiz gelirleri, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar: (devamı)

Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

f. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar / kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

Krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlenmektedir. İlgili mevzuat düzenlemeleri kapsamında, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacaklar için anılan yönetmeliğe uygun şekilde karşılık hesaplanmaktadır. Ayrılan özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Karşılık Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir. Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde menkul değerlerin satılması ile elde edilen kaynaklar ("repo") kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında izlenmektedir.

Repoya konu menkul kıymetler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

5 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"e göre hesaplanan Banka'nın özkaynak kalemleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla %17,67 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2017: %15,14).

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE	**164.512**	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	50.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	84.275	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2.713	
Kâr	25.841	
Net Dönem Kârı	25.841	
Geçmiş Yıllar Kârı	1.683	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**164.512**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	**250**	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	250	
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, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu 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	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**250**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**164.512**	

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**164.512**
KATKI SERMAYE	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylıyatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**164.512**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**164.512**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	**164.512**
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	164.512
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	929.536
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.67
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.67
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.67
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek çekirdek sermaye oranı (a+b+c)	1.875
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.875
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-
c) Sistemik önemli banka tampon 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 (%)	13.17
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE	**136.988**	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	50.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	58.728	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2.713	
Kâr	25.547	
Net Dönem Kârı	25.547	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**136.988**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	**214**	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup	214	
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, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu 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	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**214**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**136.774**	

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler : (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar(-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**136.774**
KATKI SERMAYE	**1.625**
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)	1.625
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.625**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1.625**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**138.399**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**138.399**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler : (devamı)

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	**138.399**
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	138.399
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	914.343
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,96
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.96
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,14
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,25
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	1,25
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	10,46
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

**Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar*

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riski yaratan faktörlerin olası etkilerinin ölçülmesi, değerlendirilmesi, taşınan risk itibarıyla bulundurulması gereken sermaye tutarının belirlenmesi, kontrolün ifasına ilişkin uygun iç kontroller tesis edilerek ve saptanmış bulunan risk limitlerine uyumun takibine yönelik içsel süreçler oluşturmak suretiyle yönetilmektedir.

Piyasa riski doğuran işlemler açısından, risk toleranslarına ilişkin limit sistemleri kurulmuştur. Bu limitler, Banka'nın piyasa riskine ilişkin iş planı, piyasa riski stratejisi, risk kapasitesi ve sermaye yeterliliğine ilişkin planlamasını içeren İSEDES süreci ile uyumludur.

Piyasa riski stratejisi; finansal performans, piyasa riski için ayrılan sermaye ve güncel piyasa gelişmeleri de dikkate alınarak Yönetim Kurulu ve ilgili üst düzey yönetim tarafından (APKO) gözden geçirilmektedir.

Banka'da genel ekonomi ve piyasaların incelenmesi, Banka'nın likiditesi ile ilgili bilgiler haftalık/aylık kar-zarar rakamlarının incelenmesi, Banka'nın haftalık hedef ve politikasının tespiti ve/veya gözden geçirilmesi, izlenecek risk yönetim stratejilerinin ve politikaların belirlenmesi, faiz oranı riski ve kur riskinin yönetimine yönelik pozisyon limitlerinin değerlendirilmesi, kotasyon oranlarının belirlenmesi vs. çalışmalar için APKO faaliyet göstermektedir.

Sermaye Yeterliliği Rasyosunun hesabında dikkate alınan piyasa riski tutarı olarak tanımlanan, Piyasa Riskine Maruz Değerin (RMD) ölçülmesinde, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te belirtilen "Standart Metot" esas alınır.

Piyasa Riski: Standart yaklaşım

	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Dolaysız (peşin) ürünler	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	72
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	-
Emtia riski	-
Opsiyonlar	-
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Deltaplus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam (*12,5)	**900**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun pozisyon için belirlediği limitler mevcuttur.

Yabancı para cinsinden borçlanma araçları ve net yabancı para yatırımları, türev araçları ile dengelenmektedir.

Yabancı para risk yönetim politikası:

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak veya türev işlemler ile kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın 31 Mart 2018 tarihinde ve bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

	ABD Doları	Avro
30 Mart 2018	3,9489	4,8673
29 Mart 2018	3,9931	4,9500
28 Mart 2018	3,9757	4,9414
27 Mart 2018	3,9742	4,9251
26 Mart 2018	3,9608	4,8853

Banka'nın cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2018 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları : 3,8745 TL
Avro : 4,7768 TL

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.460	13.993	-	15.453
Bankalar	258	4.442	7	4.707
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler(*)	6.489	20.135	-	26.624
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**8.207**	**38.570**	**7**	**46.784**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	7.875	-	-	7.875
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(**)	-	120.433	-	120.433
Toplam Yükümlülükler	**7.875**	**120.433**	**-**	**128.308**
Net Bilanço Pozisyonu	**332**	**(81.863)**	**7**	**(81.524)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**82.927**	**-**	**82.927**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	82.927	-	82.927
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler(***)	**25.428**	**294.601**	**-**	**320.029**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	7.566	46.347	6	53.919
Toplam Yükümlülükler	7.258	119.914	-	127.172
Net Bilanço Pozisyonu	**308**	**(73.567)**	**6**	**(73.253)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**73.552**	**-**	**73.552**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	73.552	-	73.552
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler(***)	**2.258**	**250.252**	**-**	**252.510**

(*) 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, 6.489 TL (31 Aralık 2017: 8.213 TL) tutarındaki dövize endeksli kredilere ait anapara ve reeskontu, krediler satırında ilgili döviz cinsleri bazında yer almaktadır.

(**) Toplam 120.433 TL (31 Aralık 2017: 119.914 TL) tutarındaki müstakriz fonları, diğer yükümlülükler satırında ilgili döviz cinsleri bazında gösterilmiştir.

(***) Gayrinakdi krediler "Net Nazım Hesap Pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık analizi:

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden doğan net kur farkı gideri (geliri) sonucu öz sermaye ve net dönem karındaki değişim aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 31 Mart 2018 dönemi için de uygulanmıştır.

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak	Gelir tablosu	Özkaynak
ABD Doları	107	107	(2)	(2)
Avro	33	33	31	31
Diğer para birimleri	-	-	-	-
Toplam, net	**140**	**140**	**29**	**29**

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden doğan net kur farkı, yukarıdaki tabloda gösterilen değer (azalışı) / artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır. Banka Yönetimi aktif ve pasif kalemlerin faiz duyarlılıkları üzerinde hassasiyetle durmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Banka faiz oranı riskine karşı portföy bazında stratejiler uygulamaktadır. Bu stratejiler ile piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın karlılığı, finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki etkileri azaltılmakta ya da lehe çevrilmektedir. Portföy ve vadeler bazında sabit faiz veya değişken faiz uygulaması, değişken faiz uygulamasındaki sabit marjın uygun büyüklükte olması, kısa ve uzun vadeli pozisyonların faiz yapılandırılmasının farklılaştırılması gibi temel yöntemler dinamik bir şekilde uygulanmaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	17.240	-	-	-	-	(32)	17.208
Bankalar	-	-	-	-	-	4.730	4.730
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	603	-	-	-	-	1.517	2.120
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler(*)	108.951	66.742	116.172	20.144	131	(1.423)	310.717
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	6.455	6.455
Toplam Varlıklar	**126.794**	**66.742**	**116.172**	**20.144**	**131**	**11.247**	**341.230**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	16.910	-	-	-	-	-	16.910
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.067	1.067
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	7.875	-	-	-	7.875
Diğer Yükümlülükler(**)	55.033	72.175	12.069	-	-	176.101	315.378
Toplam Yükümlülükler	**71.943**	**72.175**	**19.944**	**-**	**-**	**177.168**	**341.230**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	54.851	-	96.228	20.144	131	-	171.354
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(5.433)	-	-	-	(165.921)	(171.354)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	82.927	82.927
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(83.325)	(83.325)
Toplam Pozisyon	**54.851**	**(5.433)**	**96.228**	**20.144**	**131**	**(166.319)**	**(398)**

(*) Donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen kredi zarar karşılıklarının netletmiş tutarları ile canlı krediler ve diğer aktifler için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları 'Faizsiz' kolonunda gösterilmiştir.

(**) Toplam 139.713 TL tutarındaki müstakriz fonları anapara ve reeskontu, diğer yükümlülükler satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

Yukarıdaki tabloda faizsiz kolonunda gösterilen, diğer varlıklar ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer Varlıklar – Faizsiz	Tutar
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar	-
Vergi Varlığı	458
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	250
Maddi Duran Varlıklar	78
Diğer Aktifler(*)	5.669
Toplam	**6.455**

(*) Toplam 5.669 TL olan Diğer Aktiflerin, 5.151 TL'si Takas Hesabı, 518 TL'si Peşin Ödenen Giderlerden oluşmaktadır

Diğer Yükümlülükler – Faizsiz	Tutar
Özkaynaklar	164.512
Diğer Yabancı Kaynaklar	5.515
Karşılıklar	1.011
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	520
Vergi Borcu	4.107
Müstakriz Fonları (faizsiz kısmı)	436
Toplam	**176.101**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	15.341	-	-	-	-	-	15.341
Bankalar	-	-	-	-	-	1.681	1.681
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	160	160
Verilen Krediler	94.054	78.733	19.318	31.361	136	-	223.602
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	56.938	56.938
Toplam Varlıklar	**109.395**	**78.733**	**19.318**	**31.361**	**136**	**58.779**	**297.722**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	12.624	2.005	-	-	-	-	14.629
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	55	55
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	7.258	-	-	-	7.258
Diğer Yükümlülükler(*)	48.891	61.841	19.786	-	-	145.262	275.780
Toplam Yükümlülükler	**61.515**	**63.846**	**27.044**	**-**	**-**	**145.317**	**297.722**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	47.880	14.887	-	31.361	136	-	94.264
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(7.726)	-	-	(86.538)	(94.264)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	73.552	73.552
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(75.539)	(75.539)
Toplam Pozisyon	**47.880**	**14.887**	**(7.726)**	**31.361**	**136**	**(88.525)**	**(1.987)**

(*) Toplam 131.055 TL tutarındaki müstakriz fonları anapara ve reeskontu, diğer yükümlülükler satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

Yukarıdaki tabloda faizsiz kolonunda gösterilen, diğer varlıklar ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer Varlıklar – Faizsiz	Tutar
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar	53.550
Vergi Varlığı	529
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	214
Maddi Duran Varlıklar	87
Diğer Aktifler(*)	2.558
Toplam	**56.938**

(*) Toplam 2.558 TL olan Diğer Aktiflerin: 1.291 TL'si Takas Hesabı, 135 TL'si Peşin Ödenen Giderlerden ve 1.132 TL'si verilen türev teminatlarından oluşmaktadır.

Diğer Yükümlülükler – Faizsiz	Tutar
Özkaynaklar	136.988
Diğer Yabancı Kaynaklar	1.443
Karşılıklar	2.500
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1.569
Vergi Borcu	2.225
Müstakriz Fonları (faizsiz kısmı)	537
Toplam	**145.262**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

"Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde TL ve YP cinsinden pozisyonlara ayrı ayrı şoklar uygulanarak hesaplanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu" yeniden fiyatlama dönemine göre faiz riski raporu baz alınmak suretiyle aylık olarak hesaplanır.

Faize karşı hassas aktif ve faize karşı hassas pasif kalemler arasındaki vade ve faiz farkının tespiti ve yapısal faiz riskinin tespit edilerek bunun gelire ve sermayeye etkisinin değerlendirilmesi için, risk seviyesindeki değişimlere bağlı olarak asgari yılda bir defa, içsel varsayımlarla desteklenen yöntemler gibi) yapısal faiz riski ölçümü yapılır.

Banka'nın sermaye düzeyinin muhtemel büyük kayıpları karşılayabilme imkanını ölçmeye, riski azaltıcı ve sermayeyi koruyucu tedbirleri ortaya koymaya yönelik olarak stres testi ve senaryo analizleri yapılır. Stres testleri ve senaryo analizlerine ilişkin hususlar "GSD Bank Stres Testi Programı"nda yer alır.

Faize duyarlı bankacılık hesaplarında yer alan pozisyonların nakit akışları üzerinden net pozisyon tutarlarının pozitif ve negatif standart şok uygulanması sonucu elde edilen iskonto oranları ile indirgenmiş tutarlarının, net pozisyon tutarlarının şok uygulanmamış iskonto oranları dikkate alınarak indirgenmesi neticesinde elde edilen tutarlardan farklarının vadeler ve para birimleri bazında toplamının özkaynaklara bölünmesi suretiyle hesaplanır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

Cari Dönem	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1,50	-	4,00
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	6,00	6,50	-	19,16
İtfa Edilmiş Maiyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	13,90
Müstakriz Fonları	-	3,44	-	13,26
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,67	-	-	-

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

Önceki Dönem	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1,50	-	4,00
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	6,00	6,48	-	18,77
İtfa Edilmiş Maiyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14,40
Müstakriz Fonları	-	3,41	-	12,91
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,67	-	-	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Banka'nın aktif-pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. Bunu sağlamak için yeterli miktarda kısa vadeli fonlar ve fon kaynakları hazır bulundurulmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır. Banka'da Yönetim Kurulu tarafından onaylanan likidite riskinin yönetimine ilişkin limitler bulunmakta olup ilgili birimlerce takibi yapılmaktadır.

Banka ve Banka'nın ortakları arasında merkezileştirmeyi gerektirecek yapılandırılmış bir likidite yönetimi söz konusu değildir.

Banka'nın en önemli fon kaynakları, likit varlıklara plase edilen özsermaye, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan ve bankalararası para piyasasından ve müstakrizlerinden sağlanan fonlardır.

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Avro cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar oluşturmaktadır.

Banka'nın Bilanço yönetimi kapsamında Türk lirası ve Yabancı Para cinsi nakit akımı ayrı takip edilmektedir. Banka, likit varlık ve yükümlülükler arasındaki vadeyi dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Aktif-pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır.

Likidite riski konusunda alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek için likidite riski limitleri belirlenmiştir. Belirlenen limitler Risk Limitleri dökümanında BDDK Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e uygun olarak belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Likidite Yönetimine ilişkin olarak stres testleri Risk Yönetimi Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte ve sonuçları üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

Yaşanabilecek likidite krizlerinin yönetilebilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankanın "Likidite Acil ve Beklenmedik Durum Planı" oluşturulmuş olup; Acil Durum Eylem Planının amacı, olası bir likidite sıkışıklığında krizin zamanında teşhis edilmesinin ve gerekli önlemlerin en kısa zamanda alınıp krizi en düşük maliyetle sona erdirilmesidir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3	17.237	-	-	-	-	(32)	17.208
Bankalar	4.730	-	-	-	-	-	-	4.730
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	603	-	-	-	-	1.517	2.120
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (***)	-	108.951	66.742	116.172	20.144	131	(1.423)	310.717
İtfa Edilmiş Maiyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	6.455	6.455
Toplam Varlıklar	**4.733**	**126.791**	**66.742**	**116.172**	**20.144**	**131**	**6.517**	**341.230**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	-	-	-	7.875	-	-	-	7.875
Para Piyasalarına Borçlar	-	16.910	-	-	-	-	-	16.910
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.067	-	-	-	-	-	-	1.067
Diğer Yükümlülükler(**)	436	55.554	75.773	12.069	-	-	171.546	315.378
Toplam Yükümlülükler	**1.503**	**72.464**	**75.773**	**19.944**	**-**	**-**	**171.546**	**341.230**
Likidite Açığı	**3.230**	**54.327**	**(9.031)**	**96.228**	**20.144**	**131**	**(165.029)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	1.681	109.395	78.733	19.318	31.361	136	57.098	297.722
Toplam Yükümlülükler	592	63.083	65.459	27.044	-	-	141.544	297.722
Likidite Açığı	**1.089**	**46.312**	**13.274**	**(7.726)**	**31.361**	**136**	**(84.446)**	**-**

(*) Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar içinde bulunan Borsa Istanbul tarafından Banka'ya bedelsiz devredilen hisse senetleri ve diğer aktifler, "yükümlülük" kalemlerinden, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, (kurumlar vergisi karşılığı hariç) vergi borcu ve özkaynaklar yer almaktadır.

(**) Toplam 139.713 TL tutarındaki müstakriz fonları anapara ve reeskontu, diğer yükümlülükler satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

(***) Donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen kredi zarar karşılıklarının netleştirilmiş tutarları ile canlı krediler ve diğer aktifler için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları 'Faizsiz' kolonunda gösterilmiştir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite yeterliliği

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam Likidite Karşılama Oranı yüzde yüzden konsolide ve konsolide olmayan yabancı para Likidite Karşılama Oranı yüzde seksenden az olamaz.

2018 yılı ilk 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	42,70	15.02.2018	20,94	08.03.2018	33,83
YP	335,71	06.02.2018	191,02	08.01.2018	254,27

Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem – 31.03.2018		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		YP	TP+YP	YP	TP+YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			15.308	17.007
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	-	4.219	-	4.219
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	-	4.219	-	4.219
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	65.423	-	65.423
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	102.118	676.257	10.212	83.117
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**10.212**	**152.759**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	4.321	61.470	4.321	60.743
19	Diğer nakit girişleri	64.940	64.940	64.940	64.940
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	69.261	126.410	**69.261**	**125.683**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**15.308**	**17.007**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**6.134**	**51.708**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**249,57**	**32,89**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite yeterliliği

	Önceki Dönem – 31.12.2017	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) YP	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) TP+YP	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) YP	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) TP+YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			13.913	14.837
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	-	7.588	-	7.588
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	-	7.588	-	7.588
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	58.261	-	58.261
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhutleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	93.933	696.403	9.393	85.228
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**9.393**	**151.077**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	3.581	59.105	3.581	55.921
19	Diğer nakit girişleri	58.514	58.514	58.514	58.514
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	62.095	117.620	**62.095**	**114.435**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**13.913**	**14.837**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**5.795**	**57.949**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**240,07**	**25,60**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin ilk üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar ve müstakrizlerdir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin vade dağılımı tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

Cari Dönem	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	7.875	8.001	-	-	-	8.001	-	-
Para piyasalarına borçlar	16.910	17.019	-	17.019	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(*)	139.713	140.775	436	55.151	72.623	12.565	-	-
	164.498	**165.795**	**436**	**72.170**	**72.623**	**20.566**	**-**	**-**
Türev finansal yükümlülükler								
Vadeli döviz alım-satım işlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit girişleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit çıkışları	-	-	-	-	-	-	-	-
Para ve swap faiz işlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit girişleri	(603)	(82.927)	-	(65.156)	(17.771)	-	-	-
- Nakit çıkışları	520	83.325	-	65.124	18.201	-	-	-
	(83)	**398**	**-**	**(32)**	**430**	**-**	**-**	**-**
	164.415	**166.193**	**436**	**72.138**	**73.053**	**20.566**	**-**	**-**

(*) Mustakriz fonlarını içermektedir

Önceki Dönem	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	7.258	7.422	-	-	-	7.422	-	-
Para piyasalarına borçlar	14.629	14.745	-	12.712	2.033	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(*)	131.055	131.789	537	48.950	62.223	20.079	-	-
	152.942	**153.956**	**537**	**61.662**	**64.256**	**27.501**	**-**	**-**
Türev finansal yükümlülükler								
Vadeli döviz alım-satım işlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit girişleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit çıkışları	-	-	-	-	-	-	-	-
Para ve swap faiz işlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit girişleri	-	(73.552)	-	(73.552)	-	-	-	-
- Nakit çıkışları	1.569	75.539	-	75.539	-	-	-	-
	1.569	**1.987**	**-**	**1.987**	**-**	**-**	**-**	**-**
	154.511	**155.943**	**537**	**63.649**	**64.256**	**27.501**	**-**	**-**

(*) Mustakriz fonlarını içermektedir

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın 31 Mart 2018 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %11,61'tür (31 Aralık 2017: %10,73). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço dışı varlıklardaki artıştır. Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

		Cari Dönem 31 Mart 2018 (*)
	Bilanço içi varlıklar	
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	323.170
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	255
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	322.915
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	762
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	762
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-
	Bilanço dışı işlemler	
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	956.515
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	956.515
	Sermaye ve toplam risk	
13	Ana sermaye	148.725
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	1.280.192
	Kaldıraç oranı	
15	Kaldıraç oranı	11,61

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır

		Önceki Dönem 31 Aralık 2017 (*)
	Bilanço içi varlıklar	
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	302.148
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	212
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	301.936
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	564
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	564
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-
	Bilanço dışı işlemler	
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	957.547
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	957.547
	Sermaye ve toplam risk	
13	Ana sermaye	135.146
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	1.260.047
	Kaldıraç oranı	
15	Kaldıraç oranı	10,73

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

VIII. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin genel açıklamalar

a. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

Bu bölüm içinde var olan açıklamalar, "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır. Banka içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım ("İDD") uygulamadığından, İDD kapsamında hazırlanması gereken tablolar sunulmamıştır.

Yönetim Kurulu'nun karlılık ve likiditeye ilişkin aldığı kararların ve Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk getiri yapısını, buna bağlı faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemek suretiyle, muhtemel riskleri kontrol altında tutmak ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak standart belirleme ve bu çerçevede banka Yönetim Kurulu ile kanuni mercilerin bilgilendirilmesini sağlamak amacıyla risk yönetimi politikaları oluşturulmuştur.

Banka'nın risk yönetim sisteminin kapsamlılık düzeyi, faaliyetlerin hacmine, niteliğine, karmaşıklığına, risk stratejisi ve alabileceği risk düzeyine uygun olarak oluşturulmuştur.

Banka'da İç Denetim Başkanlığı, İç Kontrol Başkanlığı ve Risk Yönetimi Başkanlığı Denetim Komitesi aracılığı ile doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Banka'nın genel olarak ve her bir risk türü itibarıyla risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini, alabileceği risk seviyesini ve bunlara ilişkin uygulama usullerini yazılı olarak belirlemek, etkin, yeterli uygun bir şekilde işletilmesini sağlamak ve banka içindeki yetki ve sorumlulukların belirlenmesi nihai olarak yönetim kurulunun sorumluluğundadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

VIII. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin genel açıklamalar (devamı)

a. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış: (devamı)

Yönetim kurulunca onaylanan banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetmek ve alınması gerekli görülen önlemler konusunda yönetim kuruluna önerilerde bulunmak, Banka'nın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmek, görev ve sorumlulukları kapsamındaki işlerin gereğine göre yerine getirilmesi, etkinliğinin sağlanması ve geliştirilmesi için ihtiyaç duyulan uygulamalar konusunda ilgili üst düzey yönetimin, risk yönetimi, iç kontrol ve iç denetimde çalışan personel ve bağımsız denetim kuruluşunun görüş ve değerlendirmeleri hakkında yönetim kurulunu bilgilendirmek denetim komitesinin görev ve sorumluluğundadır.

Üst düzey yönetim ile risk yönetimi grubunun beraberce belirlediği ve Yönetim Kurulu'nun onayladığı esaslar çerçevesinde, Banka'nın maruz kaldığı risklerin; belirli ölçüler, sayısal ve analitik teknikler kullanmak suretiyle tanımlanması, ölçülmesi, risklerin yoğunlaştığı alanların tespit ve analiz edilmesi, raporlanması ve izlenmesine yönelik çalışmaları yürütmek üzere Denetim Komitesi'ne bağlı olacak şekilde risk yönetimi birimi faaliyet göstermektedir.

Banka'da risk yönetimi faaliyetleri risk yönetim birimi tarafından, iç denetim birimi ve iç kontrol birimi ile koordineli olarak yürütülmektedir.

Banka'da maruz kalınan en önemli risk türleri; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski, yoğunlaşma riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riski olup; bu risklerin Banka'nın faaliyetlerinin niteliğine uygun yöntemlerle ölçülmesi, tanımlanması, analiz ve raporlaması yapılmaktadır.

Banka'nın maruz kalabileceği beklenmeyen risklere karşı potansiyel dayanıklılığını ölçmeye yönelik olarak stres testi ve senaryo analizleri yapılarak, 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 hesaplamak üzere İSEDES Komitesine teklifte bulunulmakta ve denetim komitesine raporlama yapılmaktadır.

Banka'da iç denetim başkanlığı tarafından dönemsel ve riske dayalı iç denetim faaliyetleri tüm banka faaliyetlerini kapsayacak şekilde planlanmakta, banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü hususunda güvence sağlamak ve iç kontrol ile risk yönetim sistemlerinin etkinliği ve yeterliliğini değerlendirmek amacı ile denetim çalışmalarını gerçekleştirmektedir.

Banka'nın tüm faaliyetlerini içerecek şekilde gerçekleştirilen denetim çalışmaları sonucunda tespit edilen eksiklik ve hatalar ile ilgili öneriler getirilmekte yapılabilecek düzenlemeler, alınabilecek tedbirler ve daha etkin bir kontrol yapısının gerçekleştirilmesine yönelik çözümler tüm birimler ile birlikte değerlendirilmektedir.

İç kontrol başkanlığı Banka'da sağlıklı bir iç kontrol sisteminin yürütülmesi amacı ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

Yönetim kurulu ve üst düzey yönetim, Banka'da yerleşik risk yönetim kültürünün oluşturulmasında öncü rol üstlenmektedir. Tüm birim ve faaliyetlere risk yönetim kültürünün entegre edilmesini sağlamaya yönelik olarak; politikalar, süreçler ve sistemler belirlenmiş olup, meslek içi eğitimler ve etkin iç kontrol mekanizmaları tesis edilmiştir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

VIII. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin genel açıklamalar (devamı)

a) Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış: (devamı)

	Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	873.867	69.909
2	Standart yaklaşım	873.867	69.909
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	3.070	246
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.070	246
6	İçsel model yöntemi	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeler yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-
11	Takas risk	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonu	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-
16	Piyasa riski	900	72
17	Standart yaklaşım	900	72
18	İçsel model yaklaşımı	-	-
19	Operasyonel risk	51.699	4.136
20	Temel gösterge yaklaşımı	51.699	4.136
21	Standart yaklaşım	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**929.536**	**74.363**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

VIII. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin genel açıklamalar (devamı)

a. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış: (devamı)

	Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Önceki Dönem	Önceki Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	876.662	70.133
2	Standart yaklaşım	876.662	70.133
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	826	66
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	826	66
6	İçsel model yöntemi	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeler yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-
11	Takas risk	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonu	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-
16	Piyasa riski	-	-
17	Standart yaklaşım	-	-
18	İçsel model yaklaşımı	-	-
19	Operasyonel risk	36.856	2.948
20	Temel gösterge yaklaşımı	36.856	2.948
21	Standart yaklaşım	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**914.343**	**73.147**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

b. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin genel açıklamalar (devamı)

Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın net dönem kârını oluşturan unsurlar ile toplam aktif ve toplam pasifin bölümlere göre dağılımı aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

	Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem				
Faiz Gelirleri	9.802	76	-	9.878
Faiz Giderleri	(2.194)	-	-	(2.194)
Net Faiz Geliri	**7.608**	**76**	**-**	**7.684**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	3.337	-	-	3.337
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	(1.596)	-	(1.596)
Diğer Faaliyet Gelirleri	184	-	25.716	25.900
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**11.129**	**(1.520)**	**25.716**	**35.325**
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(136)	-	-	(136)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(5.434)	(5.434)
Vergi Öncesi Kâr	**10.993**	**(1.520)**	**20.282**	**29.755**
Vergi Karşılığı	-	-	(3.914)	(3.914)
Dönem Net Kârı	**10.993**	**(1.520)**	**16.368**	**25.841**
Bölüm Varlıkları	312.140	21.970	-	334.110
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	7.120	7.120
Toplam Varlıklar	**312.140**	**21.970**	**7.120**	**341.230**
Bölüm Yükümlülükleri	154.170	17.430	5.118	176.718
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-
Özkaynaklar	-	-	164.512	164.512
Toplam Yükümlülükler	**154.170**	**17.430**	**169.630**	**341.230**

	Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem				
Faiz Gelirleri	44.157	189	15	44.361
Faiz Giderleri	(6.605)	(131)	-	(6.736)
Net Faiz Geliri	**37.552**	**58**	**15**	**37.625**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	8.759	-	-	8.759
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	(7.307)	-	(7.307)
Diğer Faaliyet Gelirleri	494	-	2.348	2.842
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**46.805**	**(7.249)**	**2.363**	**41.919**
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(646)	-	-	(646)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(9.685)	(9.685)
Vergi Öncesi Kâr	**46.159**	**(7.249)**	**(7.322)**	**31.588**
Vergi Karşılığı	-	-	(6.041)	(6.041)
Dönem Net Kârı	**46.159**	**(7.249)**	**(13.363)**	**25.547**
Bölüm Varlıkları	223.602	17.182	-	240.784
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	56.938	56.938
Toplam Varlıklar	**223.602**	**17.182**	**56.938**	**297.722**
Bölüm Yükümlülükleri	139.811	16.198	4.725	160.734
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-
Özkaynaklar	-	-	136.988	136.988
Toplam Yükümlülükler	**139.811**	**16.198**	**141.713**	**297.722**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir:

1 Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1.1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	3	-
TCMB	1.784	15.453
Diğer	-	-
Toplam	**1.787**	**15.453**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-
TCMB	741	14.600
Diğer	-	-
Toplam	**741**	**14.600**

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.767	4.961
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Zorunlu Karşılıklar	17	10.492
Toplam	**1.784**	**15.453**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	733	4.728
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Zorunlu Karşılıklar	8	9.872
Toplam	**741**	**14.600**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

1 Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler: (devamı)

1.3 Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara, Mayıs 2015'ten itibaren ise ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmeye başlanmıştır.

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %4 ile %10,5 aralığında (31 Aralık 2017: %4 ile %10,5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %4 ile %24 aralığındadır (31 Aralık 2017: %4,5 ile %24 aralığında). İlgili Tebliğ'e göre müstakriz fonlar için TL olarak %10,5 YP olarak %12 zorunlu karşılık ayrılmaya başlanmıştır.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

2.1 Teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2018 itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

31 Mart 2018 itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

2.2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 31 Mart 2018
Hisse Senetleri	1.517
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	1.517
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	**1.517**

2.3. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-
Swap İşlemleri	603	-
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**603**	**-**

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-
Swap İşlemleri	-	-
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**-**	**-**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

4. Bankalara ilişkin bilgiler:

4.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	23	4.153
Yurtdışı	-	554
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	**23**	**4.707**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	21	1.215
Yurtdışı	-	445
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	**21**	**1.660**

4.2. Bankalar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiyesi 1 Ocak 2018	23	-	-	**23**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	9	-	-	**9**
Dönem İçi Çıkanlar	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**32**	-	-	**32**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

5.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	23.638	338
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	*23.638*	*338*
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	989	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-
Toplam	**24.627**	**338**

	Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	28.314	425
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	*28.314*	*425*
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1.307	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-
Toplam	**29.621**	**425**

5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	308.980	3.160	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Malı Kesime Verilen Krediler	226.167	-	-	-
Tüketici Kredileri	145	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	82.668	3.160	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**308.980**	**3.160**	**-**	**-**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.427	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	31

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	3.160
3.4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Kredilerve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	3.160
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl Ve Üzeri	-	-

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredileri dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	282.212	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	26.768	3.160	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

5.4 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem 31. 03.2018	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	145	145
Konut Kredisi	-	131	131
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	14	14
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam		**145**	**145**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem 31.03.2018	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	3.160	3.160
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	3.160	3.160
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**-**	**3.160**	**3.160**

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem
Özel	312.140
Kamu	-
Toplam	**312.140**

	Önceki Dönem
Özel	223.602
Kamu	-
Toplam	**223.602**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem
Yurtiçi Krediler	312.140
Yurtdışı Krediler	-
Toplam	**312.140**

	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	223.602
Yurtdışı Krediler	-
Toplam	**223.602**

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

	Cari Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler için Ayrılanlar	-
Tahsili Şüpheli Krediler için Ayrılanlar	-
Zarar Niteliğindeki Krediler için Ayrılanlar	3.905
Toplam	**3.905**

	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler için Ayrılanlar	-
Tahsili Şüpheli Krediler için Ayrılanlar	-
Zarar Niteliğindeki Krediler için Ayrılanlar	3.936
Toplam	**3.936**

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

5.10.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Cari dönemde donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır.).

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2018)	-	-	**3.893**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	21
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	9
Kayıttan Düşülen (-)		-	-
Satılan (-)			
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	**3.905**
Karşılık (-)	-	-	3.905
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

5.10.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka'da yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

5.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
31 Mart 2018 (Net)	-	-	-
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	-	-	3.905
Karşılık tutarı (-)	-	-	3.905
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2017 (Net)	-	-	-
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	-	-	3.936
Karşılık tutarı (-)	-	-	3.936
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-

5.10.5. TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

5.10.6. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

5.10.7. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Zarar niteliğine dönüşen krediler aktiften silinmemektedir.

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net):

Banka'nın 31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlığı bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

7 İştiraklere ilişkin bilgiler:

7.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

7.1.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın. bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

15.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı:

Banka, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, 458 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır (31 Aralık 2017: 529 TL).

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar 5.Bölüm Not II.8.4'te gösterilmiştir.

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2018	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ borcu
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	520	114
Kıdem tazminatı karşılığı	443	89
İzin tazminatı karşılığı	173	38
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	38	8
Karşılıklar	1.487	327
Diğer (*)	381	84
Ertelenmiş vergi varlığı	**3.042**	**660**
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	603	121
Diğer (*)	368	81
Ertelenmiş vergi borcu	**971**	**202**
Ertelenmiş vergi varlığı / (alacağı), net	**2.071**	**458**

(*) Ertelenmiş vergi varlığına konu olan diğer kalemi ikramiye karşılığı ve etkin faiz yontemine gore hesaplanan gelirden oluşmaktadır TFRS 9 uygulaması sonucu cari dönem açılış bilançosunda 245 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi kaydedilmiş ve ilgili tutar ozkaynaklar altında geçmiş yıllar karı hesabına yansıtılmıştır

	31 Aralık 2017	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ borcu
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	1.569	345
Kıdem tazminatı karşılığı	403	81
İzin tazminatı karşılığı	154	34
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	43	9
Karşılıklar	-	-
Diğer (*)	305	66
Ertelenmiş vergi varlığı	**2.474**	**535**
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-
Diğer (*)	28	6
Ertelenmiş vergi borcu	**28**	**6**
Ertelenmiş vergi varlığı / (alacağı), net	**2.446**	**529**

(*) Ertelenmiş vergi varlığına konu olan diğer kalemi ikramiye karşılığı ve etkin faiz yontemine gore hesaplanan gelirden oluşmaktadır

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş gayrimenkullerden oluşmaktadır. Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlığına ilişkin detay aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	**53.550**	**59.205**
İktisap Edilenler	-	-
Elden Çıkarılanlar, Maliyet	(53.550)	(5.655)
Elden Çıkarılanlar, Amortisman	-	-
Cari Yıl Ayrılan Amortisman Bedeli	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	**-**	**53.550**

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlıklar altında izlenen icra takibinden devir alınan toplam 53.550 TL tutarlı gayrimenkul 26 Mart 2018 tarihinde toplam 79.216 TL bedelle satılmıştır. Söz konusu gayrimenkule ait maliyet bedeli olan 53.500 TL satış bedelinden düşülmüş geriye kalan 25.666 TL ise gayrimenkul satışından elde edilen gelirler hesabı içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın 31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

17.1. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018
Takas Hesabı	5.151
Verilen Türev Teminatlar	-
Peşin Ödenen Sigorta Masrafları	-
Diğer Peşin Ödemeler	518
Toplam	**5.669**

	31 Aralık 2017
Takas Hesabı	1.291
Verilen Türev Teminatlar	1.132
Peşin Ödenen Sigorta Masrafları	29
Diğer Peşin Ödemeler	106
Toplam	**2.558**

17.2. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

1.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

1.2.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

2.1. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem	
Türev Finansal Yükümlülükler	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-
Swap İşlemleri	520	-
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**520**	**-**

	Önceki Dönem	
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-
Swap İşlemleri	1.569	-
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**1.569**	**-**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	7.875
Toplam	-	**7.875**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	7.258
Toplam	-	**7.258**

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	7.875
Toplam	-	**7.875**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	7.258
Toplam	-	**7.258**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

4. Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2017: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

7.1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Banka, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 443 TL tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 173 TL tutarında izin karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2017: 403 TL kıdem tazminatı karşılığı ve 154 TL izin karşılığı).

Kıdem tazminatı karşılığı:

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla bu tutar 5.002 tam TL (31 Aralık 2017: 4.732 tam TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır:

	Cari Dönem
İskonto Oranı (%)	12,76
Tahmini Maaş / Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	6,0
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	88,09

	Önceki Dönem
İskonto Oranı (%)	12,76
Tahmini Maaş / Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	6,0
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	88,09

İzin karşılığı:

Türkiye'de geçerli iş kanununa göre Banka, iş sözleşmesinin herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti, sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür. Kullanılmayan izin karşılığı, tüm çalışanların hak ettikleri ancak 31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla henüz kullanmadıkları izin günlerine denk gelen iskonto edilmemiş toplam yükümlülük tutarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

7.2. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı yoktur (31 Aralık 2017: 62 TL).

7.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Banka bilanço tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredisi için 14 TL karşılık ayırmış olup bu tutar finansal tablolarda diğer karşılıklar satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2017: 13 TL).

7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

7.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

7.4.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları:

Banka raporlama tarihi itibarıyla 381 TL personel ikramiye karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2017: 305 TL).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 3.598 TL'dir (31 Aralık 2017: 1.612 TL).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	3.598
Menkul Sermaye İradı Vergisi	97
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	20
BSMV	187
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-
Diğer	120
Toplam	**4.022**

	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.612
Menkul Sermaye İradı Vergisi	74
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	20
BSMV	314
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-
Diğer	126
Toplam	**2.146**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

8.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	36
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	40
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	1
İşsizlik Sigortası-Personel	3
İşsizlik Sigortası-İşveren	5
Diğer	-
Toplam	**85**

	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	35
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	36
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	1
İşsizlik Sigortası-Personel	2
İşsizlik Sigortası-İşveren	5
Diğer	-
Toplam	**79**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı ile bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 660 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 202 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır (31 Aralık 2017: 535 TL ertelenmiş vergi varlığı, 6 TL ertelenmiş vergi borcu).

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	50.000	50.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

11.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

11.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

11.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde, sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

11.5. 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:

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

11.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır.

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Banka'nın 34 TL tutarında çekler için ayırdığı cayılamaz ödeme taahhütleri bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 29 TL).

1.2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

1.2.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Banka'nın garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi kredileri bulunmamaktadır.

1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem
Kesin teminat mektupları	693.049
Nakdi kr. tem. için ver. teminat mektupları	229.445
Geçici teminat mektupları	8.947
Avans teminat mektupları	14.864
Gümrüklere verilen teminat mektupları	534
Toplam	**946.839**

	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	805.655
Nakdi kr. tem. için ver. teminat mektupları	180.376
Geçici teminat mektupları	22.294
Avans teminat mektupları	726
Gümrüklere verilen teminat mektupları	534
Toplam	**1.009.585**

1.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	229.445
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*61.489*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*167.956*
Diğer Gayrinakdi Krediler	717.394
Toplam	**946.839**

	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	180.377
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*29.500*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*150.877*
Diğer Gayrinakdi Krediler	829.208
Toplam	**1.009.585**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

1.3.2. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**626.589**	**320.029**	**221**	**-**
Teminat Mektupları	626.589	320.029	221	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Kıymet İh. Sat. Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	-	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri	
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	166.252
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	*166.252*
Futures Para İşlemleri	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**166.252**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**-**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**166.252**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar(devamı):

	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri	
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	149.091
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	*149.091*
Futures Para İşlemleri	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**149.091**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**149.091**

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Yoktur.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Faiz gelirleri:

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	**9.435**	**367**
Kısa Vadeli Kredilerden	9.131	1
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	304	366
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-

(*) Nakdi kredilere ilişkin ucret komisyon gelirlerini de içermektedir

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	**20.060**	**-**
Kısa Vadeli Kredilerden	5.904	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	216	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	13.940	-

(*) Nakdi kredilere ilişkin ucret komisyon gelirlerini de içermektedir

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	16	53
Yurtiçi Bankalardan	4	-
Yurtdışı Bankalardan	-	3
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	**20**	**56**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	24
Yurtiçi Bankalardan	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	**-**	**24**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

1.3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-
Toplam	-	-

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	7	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Toplam	7	-

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2017: Bulunmamaktadır.)

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

2. Faiz giderleri:

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalara (*)	635	55
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	*635*	-
Yurtdışı Bankalara	-	*55*
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	**635**	**55**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ucret komusyon giderlerini de içermektedir

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalara (*)	305	35
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	*296*	-
Yurtdışı Bankalara	*9*	*35*
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	**305**	**35**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ucret komusyon giderlerini de içermektedir

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2017: Bulunmamaktadır).

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2017: Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net):

Bulunmamaktadır (31 Mart 2017: Bulunmamaktadır).

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem
Kar	**4.198**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	176
Türev Finansal İşlemlerden Kar(*)	3.416
Kambiyo İşlemlerinden Kar	606
Zarar (-)	**5.794**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar(*)	1.922
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	3.872
Toplam	**(1.596)**

(*) Turev finansal işlemlerden kar ve zarar kur etkisinden kaynaklanmaktadır

	Önceki Dönem
Kar	**9.059**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar(*)	7.224
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.835
Zarar (-)	**10.829**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar(*)	5.756
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	5.073
Toplam	**(1.770)**

(*) Turev finansal işlemlerden kar ve zarar kur etkisinden kaynaklanmaktadır

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı (takipteki krediler)	7
Satış Amaçlı Gayrimenkul Satışından Elde Edilen Gelir (*)	25.666
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı (kıdem, ikramiye iptali)	9
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı (genel karşılık iptali)	38
Diğer (**)	180
Toplam	**25.900**

(*) Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlıklar altında izlenen icra takibinden devir alınan toplam 53.550 TL tutarlı gayrimenkul 26 Mart 2018 tarihinde toplam 79.216 TL bedelle satılmıştır. Söz konusu gayrimenkule ait maliyet bedeli olan 53.550 TL satış bedelinden düşülmüş geriye kalan 25.666 TL ise gayrimenkul satışından elde edilen gelirler hesabı içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

(**) Diğer faaliyet gelirlerinin 177 TL'si grup şirketleri masraf payı gelirinden oluşmaktadır.

	Önceki Dönem
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı (takipteki krediler)	5
Gayrimenkul Satışından Elde Edilen Gelir	30
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı (kıdem, ikramiye iptali)	-
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı (genel karşılık iptali)	1.574
Diğer	113
Toplam	**1.722**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

Beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	135
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	*116*
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	*19*
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Konrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	1
Toplam	**136**

	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	*2*
Genel Karşılık Giderleri	134
Muhtemel Riskler için ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-
Diğer	-
Toplam	**136**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Personel Giderleri (*)	1.436
İkramiye Karşılığı (*)	144
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	9
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	16
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-
Diğer İşletme Giderleri	2.068
Ortak Giderlere Katılım Payı	*68*
Faaliyet Kiralaması Giderleri	*283*
Bankacılık Sistem ve Kullanım Giderleri	*116*
Ulaşım Gideri	*120*
Aidatlar	*27*
Temizlik Giderleri	*58*
Haberleşme Giderleri	*7*
Diğer Giderler	*1.389*
Finansal Faaliyet Harçları	120
Bankalar Birliği Masraf Payı	5
Damga Vergisi	2
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Tapu Harcı	1.584
Diğer	50
Toplam	**5.434**

(*) Gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Giderleri" içerisinde olmayan, ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de bu tabloda yer almaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:(devamı)

	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.220
İkramiye Karşılığı	64
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	11
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	10
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-
Diğer İşletme Giderleri	767
Ortak Giderlere Katılım Payı	*61*
Faaliyet Kiralaması Giderleri	*217*
Bankacılık Sistem ve Kullanım Giderleri	*113*
Ulaşım Gideri	*32*
Aidatlar	*16*
Temizlik Giderleri	*46*
Haberleşme Giderleri	*5*
Diğer Giderler	*277*
Finansal Faaliyet Harçları	105
Bankalar Birliği Masraf Payı	4
Damga Vergisi	3
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Diğer	78
Toplam	**2.262**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi karın 7.684 TL'lik kısmı net faiz gelirlerinden, 3.337 TL'lik kısmı ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (31 Mart 2017: 18.787 TL net faiz gelirleri, 1.924 TL net ücret ve komisyon gelirleri). Faaliyet giderlerinin toplamı ise 5.434 TL'dir (31 Mart 2017: 2.262 TL). Banka'nın vergi öncesi karı 29.755 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2017: 18.265 TL).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

9.1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Hesaplanan cari vergi karşılığı 3.598 TL, ertelenmiş vergi gideri ise 316 TL'dir (31 Mart 2017: 3.686 TL cari vergi karşılığı, 286 TL ertelenmiş vergi gideri).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka, 31 Mart 2018 tarihinde sona eren hesap döneminde 25.841 TL tutarında net dönem karı elde etmiştir (31 Mart 2017: 14.865 TL). Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Mart 2017: Bulunmamaktadır).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

11.1. 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:

Banka'nın cari ve önceki hesap dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan alınan krediler, müstakriz hesapları ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir. Bu kalemlerin hiçbirinin boyutu ve tekrarlanma oranı ek açıklama gerektirecek öneme haiz değildir.

11.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri de kapsayan gerekli bilgiler:

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

Diğer faiz giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Müstakriz fonlarına verilen faiz giderleri	1.504	964
Toplam	**1.504**	**964**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

1.1. Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın 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	-	-	28.314	425	1.307	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	23.638	338	989	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	238	1	-	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

1.2. Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın 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	-	-	10.173	41.898	368	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	28.314	425	1.307	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2.186	7	78	166

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

1.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

1.3.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncu maddesinde tanımlanmıştır.

1.3.2. Banka'nın üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2018 tarihinde sona eren ara hesap döneminde Banka üst yönetimine 218 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Mart 2017: 179 TL).

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubu bakiyelerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	Toplam	% Payı
AKTİF KALEMLER			
Bankalar	-	4.730	-
Nakit Krediler	24.627	312.140	7,89
PASİF KALEMLER			
Alınan Krediler	-	7.875	-
Müstakriz Fonları (**)	84.779	139.713	60,68
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER			
Garanti ve Kefaletler	338	946.839	0,04
Türev Finansal Araçlar	-	166.252	-
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
Kredilerden Alınan Faizler	238	9.802	2.43
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	690	-
Diğer Faiz Giderleri (Müstakriz Fonları Dahil)	1.120	1.504	74,47
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1	3.471	0,03
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	133	-
Diğer Faaliyet Gelirleri	162	25.900	0.63
Diğer Faaliyet Giderleri	350	5.434	6.44

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun (Kanun) 60'ıncı maddesinin dördüncü fıkrasında geçen, "Kalkınma ve yatırım bankalarının kendi müstakrizlerinden, ortak ve ortaklıklarından genel esaslar dâhilinde sağladıkları fonlar ile bankalardan, para piyasaları, sermaye piyasaları ve organize piyasalardan sağlayacakları fonlar bu Kanun uygulamasında mevduat sayılmaz." hükmü çerçevesinde ortak ve ortaklıklarından sağladığı 84.779 TL (31 Aralık 2017: 92.930 TL) tutarındaki fonu, müstakriz fonlar altında sunmuştur.

Önceki Dönem	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	Toplam	% Payı
AKTİF KALEMLER			
Bankalar	-	1.681	-
Nakit Krediler	29.621	223.602	13.25
PASİF KALEMLER			
Alınan Krediler	-	7.258	-
Müstakriz Fonları (**)	92.930	131.055	70.91
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER			
Garanti ve Kefaletler	425	1.009.585	0.04
Türev Finansal Araçlar	-	149.091	-
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
Kredilerden Alınan Faizler	2.186	44.157	4.95
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	2.568	-
Diğer Faiz Giderleri (Müstakriz Fonları Dahil)	3.151	4.037	78.05
Alınan Ücret ve Komisyonlar	7	9.248	0.08
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	489	-
Diğer Faaliyet Gelirleri	368	2.842	12.95
Diğer Faaliyet Giderleri	1.219	9.685	12,59

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin fiyatlandırma politikası:

Banka, risk grubundaki şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda piyasa fiyatları ile fiyatlandırılmaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

2.1. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

2.2. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar:

Banka, tarafından 23 Mayıs 2018 tarihinde Ankara'da faaliyet göstermek üzere bir şube açılmasına karar verilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2018 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 11 Mayıs 2018 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

2018 yılına iyimser bir başlangıç yapılmış olsa da , özellikle Mart ayı ile birlikte tüm dünya piyasalarında ciddi bir oynaklık yaşanmaya başlandı. ABD'de Başkan Trump piyasalar için daha fazla belirsizlik anlamına gelebilecek seçim vaatlerini hayata geçirmeye devam ediyor. Trump yönetiminin dış ticarette aldığı ve almayı planladığı korumacı önlemler küresel ekonomi açısından risk teşkil ediyor. Çin ve AB gibi önemli ticaret ortaklarının ABD'nin aldığı tedbirlere vereceği tepkiler önümüzde dönemde dünya ticaret savaşları ihtimalinin ne ölçüde bir ciddiyetle tartışılacağını gösterecek. ABD'nin iç ve dış siyaset gündemi de piyasalar tarafından yakından takip edilmeye devam ediyor. Dışişleri Bakanı'nın görevden alınması ve bunu izleyen günlerde Ulusal Güvenlik Danışmanı'nın görevinden ayrılması doları baskı altında bıraktı. Öte yandan, 2016 yılından bu yana küresel risk algısının dönem dönem bozulmasına neden olan ABD-Kuzey Kore gerginliğine ilişkin olumlu gelişmeler yaşanıyor. Tarafların Mayıs ayında bir görüşme gerçekleştirmesi bekleniyor.

Trump, İran ile Obama döneminde imzalanan nükleer anlaşmayı başından beri eleştiriyor. Ocak ayında Trump, nükleer anlaşmanın son kez uzatılmasına karar verdi. Böylece 120 gün daha İran'a uygulanan yaptırımlar ertelenmiş oldu. Bu anlamda yılın 2. çeyreğinde tansiyon artabilir.

ABD'de ekonomi politikasına dair gelişmeler ile siyasi alandaki atama ve görevden almalar Mart ayında Fed'i bir miktar gölgede bıraktı. ABD Merkez Bankası Fed, Powell başkanlığındaki ilk toplantısında piyasa beklentileri ile uyumlu olarak politika faizini 25 baz puanlık artışla %1,50-1,75 bandına yükseltti. Fed üyelerinin 2018 sonu için medyan faiz seviyesi tahmini ise yükseliş beklentisine rağmen aynı kaldı. Fed üyeleri 2018'de 21 Mart'taki artırımla birlikte toplam üç faiz artırımı öngörmeye devam ediyor.

Euro Bölgesi'nde ise ECB varlık alımları konusunda söylem değişikliği yaptı. Draghi, son haftalardaki konuşmalarında enflasyonun halen istenilen düzeylerde olmadığına ve önümüzdeki dönemde normalleşme sürecinde sürpriz yapmayacaklarına vurgu yapıyor. Enflasyonun yılın geri kalanında %1,5 civarında seyredeceğini öngördüklerini belirten Draghi yaptığı bir diğer açıklamasında eurodaki değerlenmeyi ima ederek döviz piyasasındaki oynaklığın riskleri arttırdığına dikkat çekmeye devam ediyor.

Çin'de ise son dönemde açıklanan veriler genel olarak olumlu bir görünüm sunuyor. Ülkede yıllık TÜFE artışı Şubat'ta %2,9 ile Kasım 2013'ten bu yana en yüksek düzeyine çıkarken, sanayi üretimi ve perakende satışlar Ocak-Şubat döneminde güçlü bir performans sergiledi. Yılın ilk iki ayında ihracatta ve ithalattaki yıllık artışlar %20'nin üzerine çıktı. İhracatın seyrinde ilerleyen dönemde korumacı ticaret politikalarına dair gelişmelerin olumsuz etkisinin gözlenebileceği düşünülüyor. Ekonomik veri akışına ek olarak Çin'de siyasi gelişmeler de gündem yaratıyor. Çin Parlamentosu Başkan Xi Jinping'in süresiz olarak ülkeyi yönetmesinin önünü açan düzenlemeyi kabul etti. Bu düzenleme ile ülkenin hayata geçirmeyi hedeflediği reformlar konusunda daha hızlı hareket edebileceğini düşünenler olduğu gibi, karar alma mekanizmalarının zarar göreceğini savunanlar da mevcut. Çin'de görev alanının genişletilmesi gündemde olan Merkez Bankası'nın başkan değişimi de takip edildi. Zhou'nun 15 yıllık görev döneminin ardından ona yakın bir isim olan Yi Gang başkanlık görevini devralıyor.

Türkiye ekonomisi 2017 yılı genelinde %7,4 oranında büyüdü. 2017'de yakalanan büyüme ivmesinde alınan tedbirlerin de desteğiyle iç tüketimde ve yatırımlarda yaşanan canlanma belirleyici oldu. Düşük baz etkisi de 2017 yılında büyümenin yüksek düzeylere ulaşmasında rol oynadı.Büyümenin etkisi ile cari açıktaki genişleme eğilimi 2018'in ilk ayında devam etti. Geçtiğimiz yılın aynı ayında 2,7 milyar USD düzeyinde olan cari açık Ocak 2018'de 7,1 milyar USD ile piyasa beklentilerinin üzerinde gerçekleşti. Dış ticaret hacminde yaşanan gelişmeler cari açığın seyrinde belirleyici olmayı sürdürdü. 12 aylık kümülatif cari açık 51,6 milyar USD ile Nisan 2014'ten bu yana en yüksek düzeyine çıktı.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı)

Petrol fiyatlarında Mart ayının ikinci yarısından itibaren yaşanan yükseliş de cari açığa olumsuz katkı yapan bir diğer unsur olmakta.

TCMB Para Politikası Kurulu, 7 Mart'ta yaptığı toplantısında beklentilere paralel olarak faiz oranlarında değişiklik yapmadı. Bu çerçevede, politika faizi %8'de, faiz koridorunun alt ve üst sınırları sırasıyla %7,25 ve %9,25 düzeyinde tutuldu. Geç likidite penceresi borç verme faiz oranı da %12,75 seviyesinde kaldı. Toplantı sonrası yayımlanan metne, enflasyonun ana eğilimine ilişkin göstergelerin katılık sergilediğine ve çekirdek enflasyonun yüksek seyrettiğine ilişkin ifadenin eklenmesi dikkat çekti. Ayrıca, enflasyon görünümünde baz etkisi ve geçici faktörlerden bağımsız, belirgin bir iyileşme ve hedeflerle uyum sağlanana kadar sıkı para politikası duruşunun kararlılıkla korunacağının altı tekrar çizildi. Kurul, ihtiyaç duyulması halinde ilave parasal sıkılaştırma yapılabileceği vurgusunu yineledi.

GSD Bank olarak 2018 yılının ilk çeyreğini 341 milyon TL aktif büyüklüğü, 25,8 milyon TL kar ve %17,67 SYR ile tamamlamış bulunuyoruz. ABD'deki faiz arttırım sürecinin devam edeceğini, bunun da Türkiye ve diğer gelişmekte olan ülkelerin hem yabancı para hem de kendi para birimlerinden maliyetlerini yükseltici etkisinin devam etmesini bekliyoruz. Bu nedenle likidite yönetimi konusundaki hassasiyetimizi devam ettirerek, müşteri memnuniyeti temelli pazarlama stratejimiz ile faaliyetlerimize devam edeceğiz.

Banka'nın Personel ve Şube Sayısı, Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi

Bankamız, ticari bankacılık alanında, kurumsal ve ticari müşterilere yönelik hizmet ve ürünler sunan bir yatırım bankasıdır. Güçlü sermaye yapısına sahip bankamız, ticari kredilere ağırlık vermiştir.

Bankamız 31.03.2018 tarihi itibarı ile 30 kişilik kadrosuyla ve Genel Müdürlük Birimi olarak hizmet vermektedir.

Kurumsal Bankacılık faaliyetleri doğrultusunda reel sektörün finansman gereksinimlerine uygun çözümler geliştirmek, GSD Bank'ın kuruluşundan beri ana faaliyet konusu olmuştur.

Banka'nın nispeten küçük ölçekli oluşu kredi tahsis ve karar alma süreçlerini hızlandırmış, kredi risk yönetimi ve kredi risk izleme faaliyetlerinin etkin bir şekilde yürütülmesini kolaylaştırmıştır.

GSD Bank'ın kurumsal ve ticari müşterilerin ihtiyaçlarını tanıyıp müşteriye özel finansal çözümler üreterek butik bankacılık hizmeti sunması mevcut müşterileriyle uzun vadeli ilişkiler geliştirmesinde etkili olmuştur.

Bankamız ülkemizdeki özel sektöre ait yatırım bankaları arasında hizmet kalitesi ve performansı itibarıyla ön sıralarda yer almaktadır.

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

Bankamız tarafından "Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik" kapsamında aldığı hizmetler aşağıda yer almaktadır.

- İnformix Veri tabanı Yazılım Bakım ve Destek Hizmeti DB Teknoloji Ltd.Şti.'den alınmaktadır.
- Uluslararası Ödeme Sistemi SWIFT Destek ve Bakım Hizmeti Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş.' den alınmaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın Mali Durumu Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar

2017 yılı sonunda 297.722 Bin TL olan Bankamız aktif büyüklüğü 2018 yılının ilk 341.230 Bin TL düzeyine gelmiştir.2018 yılının ilk çeyreğinde krediler % 91.00'lık oranla toplam aktiflerdeki en büyük paya sahiptir.

Bankamızın kaynaklarını yoğun olarak ticari bankacılık alanında değerlendirmesi sonucu, 2018 yılı ilk çeyreği itibarıyla faiz gelirlerinin % 99'u kredilerden alınan faizlerden oluşmuştur.Bankamız 2018 yılının ilk çeyreğini 25.841 Bin TL tutarında Net karla kapatmıştır.

Bankanın sermaye yeterliliği standart oranı 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" de geçerli olan hükümler çerçevesinde hesaplanmaktadır. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Bankamız sermaye yeterlilik rasyosu %17.67 olup, yasal sınır olan % 8'in üzerinde gerçekleşmiştir.Öz kaynak tutarı Banka'nın toplam pasif büyüklüğünün % 48.21'sini oluşturmaktadır.

Banka tarafından yabancı para kur riski bilanço dışı vadeli işlemler ile (swap) dengelenerek taşınan kur riskinin finansal etkisi minimize edilmektedir. Aynı şekilde Bankamız likidite ve faiz oranı uyuşmazlığını önlemek için aktif ve pasif yapısını oluştururken vade ve faiz oranı belirlemede parallellik gözetilmektedir.

Bankamız kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.