



**GSD Yatırım Bankası
Anonim Şirketi**

31 Aralık 2016

**Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu**

13 Mart 2017

*Bu rapor, 2 sayfa bağımsız denetçi raporu ve
92 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı
dipnotlarından oluşmaktadır.*



Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok.
No:29 Beykoz 34805 İstanbul
Tel +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

GSD Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2016 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide olmayan finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla işletmenin finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Diğer Husus

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 9 Mart 2016 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2016 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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


Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

13 Mart 2017
İstanbul, Türkiye

GSD YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU 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 : 0 (216) 587 90 00
Faks : 0 (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 Aralık 2016 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 Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklamalar
- Bağımsız Denetim Raporu

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



Akgün Türer

Yönetim Kurulu
Başkanı



Cezmi Öztürk

Yönetim Kurulu Üyesi



İsmail Sühan Özkan
Denetim Komitesi
Başkanı

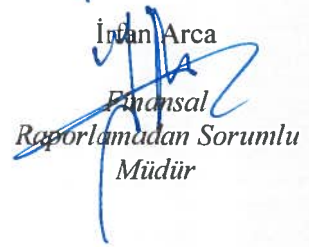


Engin Kam

Yönetim Kurulu Üyesi
ve Genel Müdür



Ekrem Can
Denetim Komitesi
Üyesi



İrfan Arca

Finansal
Raporlamadan Sorumlu
Müdür

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

Ad-Soyad/Unvan: İrfan Arca / Müdür

Tel No: (0 216) 587 90 00 / 117

Fax No: (0 216) 489 97 74

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

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	8
III. Gelir tablosu	9
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri tablosu	10
V. Özkaynak değişim tablosu	11
VI. Nakit akış tablosu	12
VII. Kar dağıtım tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24
XXIII. Sınıflandırmalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	25
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	30
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	39
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	40
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	40
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	42
VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	47
VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	47
IX. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	51
X. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin genel açıklamalar	51
XI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	57
XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	58

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	77
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	87
VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	90

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	91
II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	91

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	92
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	92

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

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 aittir.

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:

Ünvanı	Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitim	Mesleki deneyim (yıl)
Yönetim Kurulu Başkanı	Akgün Türer	Başkan	Yüksek Lisans	23
Yönetim Kurulu Üyesi	İsmail Sühan Özkan	Başkan Vekili	Lisans	18
Yönetim Kurulu Üyesi	Cezmi Öztürk	Üye	Lisans	34
Yönetim Kurulu Üyesi	Ekrem Can	Üye	Lisans	40
Yönetim Kurulu Üyesi (Genel Müdür)	Engin Kam	Üye ve Genel Müdür	Lisans	19
Genel Müdür Yardımcıları	Ebru Balkan Koçak	Hazine Grubu	Lisans	19
Denetim Komitesi	İsmail Sühan Özkan	Başkan	Lisans	18
	Ekrem Can	Üye	Lisans	40

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

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

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

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 sözü edilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra finansal kiralama (leasing) işlemleri de gerçekleştirmektedir.

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 Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na bildirmiştir:

- Nakdî, gayrinakdî 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,
- Döviz dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Döviz 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 30 Mart 2016 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2015 yılı faaliyetlerinden sağlanan 5.447 TL tutarındaki net kârın, 272 TL'sinin 1. tertip yasal yedek akçe, 2.500 TL'sinin Banka ana sözleşmesinin 24. maddesi C fıkrası hükmü uyarınca 1. kar payı, kalan 2.675 TL'nin de olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir. Banka kar dağıtımını 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 dağıtımını 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.

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Gelir Tabloları
- IV. Özkaynakta Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO
(FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

AKTİF KALEMLER	Dipnot (5 - I)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		31 Aralık 2016			31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	723	18.185	18.908	264	1.279	1.543
II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	503	-	503	326	-	326
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		503	-	503	326	-	326
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	311	-	311
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		503	-	503	15	-	15
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)	14	1.414	1.428	32	1.124	1.156
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)	1.152	-	1.152	160	-	160
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer menkul değerler		1.152	-	1.152	160	-	160
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	182.867	-	182.867	260.677	-	260.677
6.1 Krediler ve alacaklar		182.867	-	182.867	254.715	-	254.715
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		10.541	-	10.541	13.601	-	13.601
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		172.326	-	172.326	241.114	-	241.114
6.2 Takipteki krediler		3.928	-	3.928	16.531	-	16.531
6.3 Özel karşılıklar (-)		3.928	-	3.928	10.569	-	10.569
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 Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) ORTAKLIKLAR (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet kiralama 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)	117	-	117	100	-	100
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	197	-	197	112	-	112
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		197	-	197	112	-	112
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	111	-	111	499	-	499
17.1 Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı		111	-	111	499	-	499
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)	(16)	59.205	-	59.205	660	-	660
18.1 Satış amaçlı		59.205	-	59.205	660	-	660
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	3.263	-	3.263	43.416	-	43.416
AKTİF TOPLAMI		248.152	19.599	267.751	306.246	2.403	308.649

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem				Önceki dönem		
		31 Aralık 2016				31 Aralık 2015		
PASİF KALEMLER	Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam		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)	132	-	132		1.376	-	1.376
III. ALINAN KREDİLER	(3)	6.203	10.742	16.945		26.509	6.191	32.700
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-		-	-	-
4.1 Bankalararası para piyasalarından borçlar		-	-	-		220	-	220
4.2 BIST Takasbank piyasasından borçlar		-	-	-		-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		-	-	-		-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-		220	-	220
5.1 Bonolar		-	-	-		-	-	-
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-		-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-		-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-		-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		4.616	125.844	130.460		35.779	130.295	166.074
6.2 Diğer		4.616	125.844	130.460		35.779	130.295	166.074
VII. MUHTELİF BORÇLAR		86	-	86		-	-	-
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	3.589	-	3.589		5.663	-	5.663
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-		-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-		-	-	-
10.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-		-	-	-
10.2 Faaliyet kiralama 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)	3.879	-	3.879		5.113	-	5.113
12.1 Genel karşılıklar		2.975	-	2.975		3.935	-	3.935
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-		-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		608	-	608		909	-	909
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-		-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		296	-	296		269	-	269
XIII. VERGİ BORCU	(8)	1.250	-	1.250		1.180	-	1.180
13.1 Cari vergi borcu		1.250	-	1.250		1.180	-	1.180
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)	111.410	-	111.410		96.143	-	96.143
16.1 Ödenmiş sermaye		50.000	-	50.000		50.000	-	50.000
16.2 Sermaye yedekleri		2.713	-	2.713		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 değerlendirme farkları		-	-	-		-	-	-
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-		-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme 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 değerlendirme farkları		-	-	-		-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		2.713	-	2.713		2.713	-	2.713
16.3 Kâr yedekleri		43.355	-	43.355		37.983	-	37.983
16.3.1 Yasal yedekler		3.874	-	3.874		3.602	-	3.602
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-		-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		39.206	-	39.206		34.031	-	34.031
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		275	-	275		350	-	350
16.4 Kâr veya zarar		15.342	-	15.342		5.447	-	5.447
16.4.1 Geçmiş yıllar karı / zararı		-	-	-		-	-	-
16.4.2 Dönem net karı / zararı		15.342	-	15.342		5.447	-	5.447
PASİF TOPLAMI		131.165	136.586	267.751		172.163	136.486	308.649

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	Bağımsız denetimden geçmiş Carî dönem 31 Aralık 2016			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		599.197	326.464	925.661	599.264	209.316	808.580
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(I)	510.437	237.604	748.041	448.502	60.593	509.095
1.1 Teminat mektupları		510.437	237.604	748.041	448.502	60.593	509.095
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		67	-	67	35	-	35
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		534	-	534	684	-	684
1.1.3 Diğer teminat mektupları		509.836	237.604	747.440	447.783	60.593	508.376
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 Ciro lar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T C Merkez Bankasına ciro lar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer ciro lar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy ih satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(I)	27	-	27	25	-	25
2.1 Cayılamaz taahhütler		27	-	27	25	-	25
2.1.1 Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Vadeli meyduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir ve bağ ort ser işi taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Men kıy ihr aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		27	-	27	25	-	25
2.1.8 İhracat taahhüt kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi kartı harcama limiti 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)	88.733	88.860	177.593	150.737	148.723	299.460
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		88.733	88.860	177.593	150.737	148.723	299.460
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		88.733	88.860	177.593	150.737	148.723	299.460
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		-	88.860	88.860	11.664	137.093	148.757
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		88.733	-	88.733	139.073	11.630	150.703
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)		3.005.586	1.471.260	4.476.846	2.778.178	920.545	3.698.723
IV. EMANET KIYMETLER		3.584	-	3.584	2.139	-	2.139
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete alınan menkul değerler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahsile alınan çekler		3.577	-	3.577	2.139	-	2.139
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		7	-	7	-	-	-
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		341.364	43.371	384.735	405.504	41.247	446.751
5.1 Menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2 Teminat senetleri		112.941	41.217	154.158	103.192	36.174	139.366
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		84.570	-	84.570	122.718	-	122.718
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		143.853	2.154	146.007	179.594	5.073	184.667
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		2.660.638	1.427.889	4.088.527	2.370.535	879.298	3.249.833
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLANI (A+B)		3.604.783	1.797.724	5.402.507	3.377.442	1.129.861	4.507.303

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOSU

	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş	denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
		1 Ocak –	1 Ocak –
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	(5 -IV)	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	32.853	19.543
1.1 Kredilerden alınan faizler		32.730	19.497
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		83	1
1.3 Bankalardan alınan faizler		16	2
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		-	-
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		24	43
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		24	43
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
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)	5.690	4.641
2.1 Mevduata verilen faizler		-	-
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		1.955	1.780
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		3	26
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-
2.5 Diğer faiz giderleri	(12)	3.732	2.835
III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]		27.163	14.902
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		7.296	4.828
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		7.444	5.029
4.1.1 Gayrinakdi kredilerden		7.186	4.852
4.1.2 Diğer		258	177
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		148	201
4.2.1 Gayrinakdi kredilere verilen		7	3
4.2.2 Diğer		141	198
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(4)	(9.326)	(2.323)
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kâr / zararı		-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden kâr / zarar		11.394	(3.564)
6.3 Kambiyo işlemleri kâr / zararı		(20.720)	1.241
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	4.734	2.017
VIII. FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		29.867	19.424
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	1.762	2.618
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	9.160	9.513
XI. NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)		18.945	7.293
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)	18.945	7.293
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(3.603)	(1.846)
16.1 Cari vergi karşılığı		(3.196)	(2.131)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		(407)	285
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂRI / ZARARI (XV+XVI)	(10)	15.342	5.447
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 (±)	(9)	-	-
21.1 Cari vergi karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KARI / ZARARI (XX+XXI)	(10)	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)	(11)	15.342	5.447

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN TABLO

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ TABLOSU

	Bağımsız denetimden geçmiş		Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem	31 Aralık 2015
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ			
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 İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM 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	(94)	(34)	(34)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	19	7	7
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(75)	(27)	(27)
XI. DÖNEM KÂR/ZARARI	15.342	5.447	5.447
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	15.342	5.447	5.447
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	15.267	5.420	5.420

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dönem başı bakiyesi	Dönem sonu bakiyesi	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye düzeltme farkı	Hisse senedi iptal primi	Hisse senedi iptal primi	Yasal yedek akreter	Statü yedekleri	Olağanüstü yedekler	Döner net kar/zarar	Geçmiş dönem kar/zararı	Menkul değerler	Maddi ve maddi olmayan varlıklar ydf	Ortaklık bedelsiz hisse senetleri	Risken korunma fonları	Satış a. / durdurulan t. ilişkin dur. v. bir. değ. t.	Toplam öz kaynak
I. Ocak 2015 - 31 Aralık 2015																	
I. Dönem başı bakiyesi	50.000	2.713					3.359	-	29.418	377	4.856	-	-	-	-	-	90.723
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler							-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hatalardan düzeltilmesinin etkisi							-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi							-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)	50.000	2.713					3.359	-	29.418	377	4.856	-	-	-	-	-	90.723
IV. Dönem içindeki değişimler																	
V. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış																	
VI. Menkul değerler değeri farkları																	
6.1. Riskten korunma fonları (etkin kısım)																	
6.2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı																	
VII. Yurisdiktsindeki net yatırım riskinden korunma amaçlı																	
VIII. Maddi duran varlıklar yeniden değeri farkları																	
IX. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değeri farkları																	
X. İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s. kur farkları																	
XI. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik																	
XII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik																	
XIII. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi																	
XIV. Sermaye artırımları																	
14.1. Nakden																	
14.2. İç kaynaklardan																	
XV. Hisse senedi iptal																	
XVI. Hisse senedi iptal karları																	
XVII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı																	
XVIII. Diğer																	
XIX. Dönem net karı ve zararı																	
XX. Kâr dağıtım																	
20.1. Dağıtılan temettü							243		4.613		5.447						(27)
20.2. Yedeklere aktarılan tutarlar							243		4.613		(4.856)						5.447
20.3. Diğer																	
Dönem sonu bakiyesi	50.000	2.713					3.602	-	34.031	350	5.447	-	-	-	-	-	96.143
I. Ocak 2016 - 31 Aralık 2016																	
I. Dönem başı bakiyesi	50.000	2.713					3.602	-	34.031	350	5.447	-	-	-	-	-	96.143
II. Dönem içindeki değişimler																	
III. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış																	
IV. Menkul değerler değeri farkları																	
4.1. Riskten korunma fonları (etkin kısım)																	
4.2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı																	
V. Yurisdiktsindeki net yatırım riskinden korunma amaçlı																	
VI. Maddi duran varlıklar yeniden değeri farkları																	
VII. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değeri farkları																	
VIII. İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s. kur farkları																	
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik																	
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik																	
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi																	
XII. Sermaye artırımları																	
12.1. Nakden																	
12.2. İç kaynaklardan																	
XIII. Hisse senedi iptal																	
XIV. Hisse senedi iptal karları																	
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı																	
XVI. Diğer																	
XVII. Dönem net karı ve zararı																	
XVIII. Kâr dağıtım							272		5.175		15.342						(75)
18.1. Dağıtılan temettü							272		5.175		(5.447)						15.342
18.2. Yedeklere aktarılan tutarlar																	
18.3. Diğer																	
Dönem sonu bakiyesi	50.000	2.713					3.874	-	39.206	275	15.342	-	-	-	-	-	111.410

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem	
		Dipnot (5 - VI)	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		20.641	10.191
1.1.1	Alınan faizler		32.384	18.122
1.1.2	Ödenen faizler		(3.568)	(2.778)
1.1.3	Alınan temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		7.444	5.029
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		17.015	(3.268)
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		10.026	1.469
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(5.862)	(4.534)
1.1.8	Ödenen vergiler		(3.144)	(1.524)
1.1.9	Diğer	(1)	(33.654)	(2.325)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(23.030)	(10.213)
1.2.1	Alım satım amaçlı menkul değerlerde net (artış) azalış		306	653
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		63.571	(156.824)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(29.980)	(40.365)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-	-
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(16.095)	27.300
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		(1.615)	(1.740)
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(1)	(39.217)	160.763
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(2.389)	(22)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(1.079)	(99)
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		(163)	(99)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		76	-
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(992)	-
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		-	-
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		9.513	495
V.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net (azalış) / artış		6.045	374
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(2)	1.686	1312
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(3)	7.731	1.686

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2016 ⁽¹⁾	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2015
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI			
1.1 DÖNEM KÂRI		18.945	7.293
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)		(3.603)	(1.846)
1.2.1 Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)		(3.196)	(2.131)
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi		-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler ⁽²⁾		(407)	285
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)		15.342	5.447
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	272
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]		15.342	5.175
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine (-)		-	-
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (-)		-	-
1.6.3 Katılma intifa senetlerine (-)		-	-
1.6.4 Kâra iştirakli tahvillere (-)		-	-
1.6.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine (-)		-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)		-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine (-)		-	-
1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (-)		-	-
1.9.3 Katılma intifa senetlerine (-)		-	-
1.9.4 Kâra iştirakli tahvillere (-)		-	-
1.9.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine (-)		-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)		-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		-	5.175
1.13 DİĞER YEDEKLER		-	-
1.14 ÖZEL FONLAR		-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM			
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER		-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)		-	-
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine		-	-
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		-	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine		-	-
2.3.4 Kâra iştirakli tahvillere		-	-
2.3.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine		-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)		-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR			
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		0.31	0.11
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		30,68	10,89
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ			
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)		-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-

⁽¹⁾ Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

⁽²⁾ Diğer vergi ve yasal yükümlülükler satırında gösterilen tutarlar ertelenmiş vergi geliri/gideri kar dağıtımına tabi tutulmamaktadır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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 Saklanması 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, satılmaya hazır finansal varlıklar ve alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar haricinde, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun bedelleri ile değerlendirilen finansal varlık ve yükümlülükler haricinde 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle maliyet esaslı baz alınarak Türk Lirası olarak hazırlanmıştır. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan BİST hisseleri gözlemlenebilir bir piyasada işlem görmemesi sebebiyle maliyet değerinden izlenmektedir.

Konsolide olmayan finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançoadaki 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 2016'dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin 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, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı (2011 versiyonu) hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, 1 Ocak 2018 tarihi ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacak olan TFRS 9 Finansal Araçlar standardı ile ilgili olası etkiyi değerlendirecektir.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu ("UMSK") Kasım 2013'de, yeni riskten korunma muhasebesi gerekliliklerini ve Uluslararası Muhasebe Standartları ("UMS") 39 ve Uluslararası Finansal Raporlama Standartları ("UFRS") 7'deki ilgili değişiklikleri içeren UFRS 9'un yeni bir versiyonunu yayınlamıştır. Bu versiyona bağlı olarak işletmeler tüm riskten korunma işlemleri için UMS 39'un riskten korunma muhasebesi gerekliliklerini uygulamaya devam etmek üzere muhasebe politikası seçimi yapabilirler. Buna ek olarak Standart UFRS 9'un eski versiyonlarında yer alan 1 Ocak 2015 zorunlu yürürlük tarihini ertelemektedir. UFRS 9 (2013)'den sonra yayımlanan UFRS 9 (2014) ile zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2018 olarak belirlenmiştir. Banka, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir. KGK tarafından bilanço tarihi sonrasında, 19 Ocak 2017 tarihinde "Finansal Araçlar Standardına İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı (TFRS 9) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 55)" yayınlanmıştır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS, TFRS, Yönetmelik ve 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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, 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 problemlili 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 uyumsuzluğunu 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 Aralık 2016 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 Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	Cari dönem	Önceki dönem
ABD Doları	3,5192 TL	2,9076 TL
Avro	3,7099 TL	3,1776 TL

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. 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 değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer 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.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz, TMS 39'da belirlenen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilir.

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" uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

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.

VI. 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.

1. 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.

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

Gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme 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 değerlendirilmiş 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.

3. 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.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değerlendirme 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.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

4. 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 değerlendirilmektedir. 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.

5. 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 değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan elde edilen faiz gelirleri, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 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.

VII. 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.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar: (devamı)

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 karşılık ayırmaktadır.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

6 Şubat 2008 tarih ve 26779 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik” ile yakın izlemedeki nakdi krediler için ayrılan genel kredi karşılıkları yüzde 2’den, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri için ayrılan genel kredi karşılıkları ise binde 4’ten hesaplanmaya başlanmıştır.

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan ve yayın tarihinde yürürlüğe giren “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile bankaların kredi ve diğer alacaklarından Standart Nitelikli ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen kredilerde öngörülen koşulları taşımaya devam etmeleri şartıyla sözleşme koşullarında değişiklik yapılabilir ancak yapılan değişikliğin sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik olması halinde ilgili kredi ve diğer alacaklar için belirlenen oranın 5 katından aşağı olmamak üzere, Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen kredilerde de aynı koşullarda belirlenen oranın 2.5 katından aşağı olmamak üzere genel kredi karşılığı ayrılmaya başlanmıştır.

18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan ve yayın tarihinde yürürlüğe giren “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile genel karşılık hesaplama dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal verilerine göre tüketici kredilerinin toplam kredilerine oranı yüzde yirminin üzerinde olan bankalar ile taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden donuk alacak olarak sınıflandırılanların taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı yüzde sekizin üzerinde bulunan bankalar genel karşılık oranını Birinci Grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde dört olarak, İkinci Grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde sekiz olarak uygulama esası getirilmiştir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka’nın tüketici kredileri yukarıda belirtilen oranların altında kaldığından ilave genel karşılık hesaplanmamıştır.

21 Eylül 2012 tarih ve 28418 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile Banka, Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibarıyla genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi krediler ile teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri için Yönetmeliğin 7’nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen oranlar üzerinden hesaplanan genel karşılık tutarlarında çıkan farkları belirtilen yüzdelerde ayırmıştır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar: (devamı)

8 Ekim 2013 tarih ve 28789 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile Bankalar standart nitelikli nakdi ve gayrinakdi ihracat kredileri için yüzde sıfır (%0), küçük ve orta büyüklükteki işletmelere (“KOBİ”) kullandırılan nakdi krediler için binde beş (%0,5), gayrinakdi krediler için ise binde bir (%0,1) olarak uygulayabilir.

Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ihracat ve KOBİ kredileri için farklı oran uygulamamış olup, bu krediler için belirtilen standart oranlar kullanılmıştır.

8 Ekim 2013 tarih ve 28789 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile Bankalar bu Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibarıyla standart nitelikli ve yakın izlemeye takip edilen konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için hesaplanan genel karşılıklarda bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihte bu Yönetmelikte yapılan değişikliklerin uygulanmasından kaynaklanan artış tutarlarının 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla en az yüzde yirmi beşini (%25), 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla en az yüzde ellisini (%50), 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yüzde yüzünü (%100) ayırır. Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ilgili yönetmelikte yapılan değişikliklerin uygulanmasından kaynaklanan artış tutarının yüzde yüzünü (%100) ayırmaktadır.

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 alım 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.

Banka’nın repo işlemleri kısa vadeli olup tamamıyla devlet borçlanma senetlerinden oluşmaktadır. 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.

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 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2016 itibarıyla Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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 düzeltilmesine 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 düzeltilmesine 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 yöntemle göre hesaplanmaktadır. Kullanılan amortisman oranları aktifin faydalı ömrüne tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

Araçlar	%20
Diğer maddi duran varlıklar	%2 - %33

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

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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 amortismanına 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 yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı 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 olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle 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 yükümlülüklerle 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 standartı uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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 Kurumlar Vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %20 olarak belirlenmiştir. 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 (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Bu oran halen yürürlükteki mevzuat gereği %20 olarak uygulanmaktadır. 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.

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.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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 olarak tanımlanan ve gerçeğe uygun değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı yöntemi" ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir. Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır. Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

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.

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye 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 bölümdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm XI. No'lu Dipnotta sunulmuştur.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

XXIII. Sınıflandırmalar:

31 Aralık 2015 tarihli Bilançoda ve Özkaynak Değişim Tablosunda "Sermaye Yedekleri" satırında gösterilen (27) TL cari dönemde "Diğer Sermaye Yedekleri" satırında gösterilmiştir.

31 Aralık 2015 tarihli Nakit Akış Tablosunda "Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit" satırında gösterilen 27.300 TL cari dönemde "Alınan kredilerdeki net artış (azalış)" satırında ve "Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı" satırında gösterilen (1.740) TL cari dönemde "Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)" satırında gösterilmiştir.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”, “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” ve 19 Ağustos 2014 tarih ve 29093 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ” çerçevesinde yapılmaktadır. Banka’nın “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla %15,34 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2015: %16,51).

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)**

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE	111.410	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	50.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	43.355	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2.713	
Kâr	15.342	
Net Dönem Kârı	15.342	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	111.410	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	197	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
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	197	
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	197	
Çekirdek Sermaye Toplamı	111.213	

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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)	111.213
KATKI SERMAYE	2.975
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)	2.975
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.975
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	2.975
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	114.188
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	114.188
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	-

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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	114.188
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	114.188
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	744.494
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,94
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,94
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,34
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,625
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,625
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	17,67
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	

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Önceki Dönem
ANA SERMAYE	96.031
ÇEKİRDEK SERMAYE	96.031
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	50.000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	-
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	37.983
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	2.713
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	5.447
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	112
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
ÇEKİRDEK SERMAYE ARA TOPLAMI	96.031
Yüzde on veya daha az ortaklık payına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, L satırında yer alan çekirdek sermaye ara toplamının yüzde onunu aşan kısmının, çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlar toplamı içindeki payı ile çarpılması ile bulunan tutar (-)	-
ÇEKİRDEK SERMAYE ARA TOPLAMI	96.031
Yüzde on veya daha fazla ortaklık payına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, L satırında yer alan çekirdek sermaye ara toplamının yüzde onunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının N satırında yer alan çekirdek sermaye ara toplamının tutarın % 10'unu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma hakları tutarının N satırında yer alan çekirdek sermaye ara toplamının tutarın % 10'unu aşan kısmı (-)	-
ÇEKİRDEK SERMAYE ARA TOPLAMI	96.031
Yüzde on veya daha fazla ortaklık payına 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 hakları toplamının N satırında yer alan çekirdek sermaye ara toplamından indirilmeyen tutarları	-
P satırındaki tutarın N satırında yer alan çekirdek sermaye ara toplamının % 15'ini aşan tutarı	-
ÇEKİRDEK SERMAYE ARA TOPLAMI	96.031
İlave Ana Sermaye ve Katkı Sermayeden indirilemeyen tutarlar (-)	-
Çekirdek sermayeden indirilmesi Kurulca uygun görülen diğer kalemler (-)	-
İLAVE ANA SERMAYE	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Yüzde on veya daha az ortaklık payına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, L satırında yer alan çekirdek sermaye ara toplamının yüzde onunu aşan kısmının, ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlar toplamı içindeki payı ile çarpılması ile bulunan tutar (-)	-
Ortaklık paylarının yüzde ondan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarı (-)	-
Katkı sermayeden indirilemeyen tutarlar (-)	-
İlave ana sermayeden indirilmesi Kurulca uygun görülen diğer kalemler (-)	-
KATKI SERMAYE	3.935
Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı)	3.935
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Yüzde on veya daha az ortaklık payına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, L satırında yer alan çekirdek sermaye ara toplamının yüzde onunu aşan kısmının, katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlar toplamı içindeki payı ile çarpılması ile bulunan tutar (-)	-
Ortaklık paylarının yüzde ondan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarı (-)	-
Katkı sermayeden indirilmesi Kurulca uygun görülen diğer kalemler (-)	-
SERMAYE	99.966
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınıraşan 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	-
Yurt dışında kuruluş olanlar da dahil olmak üzere Yönetmeliğin 9 uncu maddesi dördüncü fıkranın (c) bendi kapsamına girmeyen bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarından 7 ve 8 inci maddelerde belirtilen şartları taşıyanlara yapılan yatırımlar	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
ÖZKAYNAK	99.966
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yüzde on veya daha az ortaklık payına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, L satırında yer alan çekirdek sermaye ara toplamının yüzde onunu aşan kısmının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının yüzde ondan 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 Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yüzde on veya daha fazla ortaklık payına 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 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 (-)	-

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın, "Risk Limitleri Uygulama Esasları Politikası" dokümanı ile borçlu ve borçlular grubu kredi riski açısından; sektör, ülke, büyüklük ve not dağılımı gibi kriterler çerçevesinde risk sınırlamasına tabi tutulmakta olup, bu doküman yıllık olarak gözden geçirilmektedir.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları Banka'nın krediler ile ilgili hazırlanmış olan Yönetmelik ve Uygulama Talimatlarında belirlenmiştir. Söz konusu izleme günlük olarak yapılabilmektedir. Banka'nın bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması izlenmekte ve haftalık Aktif – Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte ve kredi limitleri güncellenmektedir. Kredi kullandırım koşulu olarak müşteri bazında belirlenen çeşit ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır.

TMS ve TFRS uyarınca;

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Banka "Krediler ve Diğer Alacaklarının Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında kredi ve diğer alacaklarını sınıflandırmakta, genel ve özel karşılıkları bu kapsamda hesaplamaktadır.

Kredi riski azaltımını etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarları: Banka'nın kredi politikası, kredi ile ilgili öngörülebilir risklerin minimize edilmesi, kredilendirme süreçlerinin ve kredi riski ölçümünün ve izlenmesinin etkinleştirilmesi amacıyla oluşturulmuştur.

Bu amaçlar yanında dönemsel ekonomik, siyasi ve sektörel koşullar da göz önünde bulundurulur ve Banka'nın kaynakları finansal açıdan kredi geri ödemesini sağlayabilecek nakit akışına sahip ve moraliteleri iyi olan firmalara kullandırılır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kredi riski yönetim politikaları; ilgili mevzuat çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Banka'nın kredi stratejileri doğrultusunda emniyet, seyyaliyet ve verimlilik ilkelerine dayalı olarak oluşturulmuştur.

Banka'nın kredi politikası kredi ile ilgili öngörülebilir risklerin minimize edilmesi, kredilendirme süreçlerinin ve kredi riski ölçümünün ve izlenmesinin etkinleştirilmesi amacıyla oluşturulmuştur.

Bu amaçlar yanında dönemsel ekonomik, siyasi ve sektörel koşullar da göz önünde bulundurulur ve Banka kaynakları mali açıdan kredi geri ödemesini sağlayabilecek nakit akışına sahip ve moraliteleri iyi olan firmalara kullanılır.

Bankamız kredi politikası, kredi ile ilgili öngörülebilir risklerin minimize edilmesi, kredilendirme süreçlerinin ve kredi riski ölçümünün ve izlenmesinin etkinleştirilmesi amacıyla oluşturulmuştur.

Kredi politikasında detayları verilen limitlerimiz, kısa-orta-uzun vadeli baz-olumsuz ve aşırı olumsuz senaryo varsayımları ve hepsinden önce güncel ekonomik gelişmelere paralel bankacılık hizmetleri vermek risk iştahımızın ana unsurlarıdır. Banka olarak karşımızı çıkacak fırsatlarda öncelikle ilave sermaye artışına ihtiyaç duyulmadan, risklerimiz için öngördüğümüz tampon sermaye düzeylerini de dikkate alarak kredi tahsis ve kullandırım yapılması esastır.

Bankamızın genel stratejisi; kurumsal ve ticari bankacılık kurguları benimsenerek kredibiliteleri objektif unsurlarla ölçülebilen ve kredi geri dönüş yeterliliği olan firma ve kurumlar üzerinde kredi aktifini oluşturmaktır.

Kredi riski doğuran işlemler açısından, risk toleranslarına ilişkin limit sistemleri kurulmuştur. Bu limitler, Banka'nın kredi riskine ilişkin iş planı, kredi riski stratejisi, risk kapasitesi ve sermaye yeterliliğine ilişkin planlamasını içeren İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("İSEDES") ile uyumludur.

Kredi riski yönetimi tek bir bölümün sorumluluğunda olmamakla birlikte nihai olarak Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Genel Müdür, Yönetim Kurulunca Banka Kredi Politikası hükümlerine uygun olarak tanınmış yetki çerçevesinde kredi onayı verir. Üst düzey yönetim, yönetim kurulunca onaylanan kredi risk stratejisinin ve politikasının uygulanmasından ve kredi riskinin tanınması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesine yönelik politika ve prosedürlerin geliştirilmesinden sorumludur.

Kredilendirme aşamasında krediler grubu tarafından; işletmenin faaliyet performansı, mali yapısı, cari dönemdeki borç ödeme gücü, borç ödeme gücünün gelecekte devam edip etmeyeceği, ortakların moralitesi ve teminat kalitesi değerlendirilir.

Kredi tahsis ve izleme grubu; kredilendirilmesi düşünülen firmaların risk analizlerini ve istihbarat faaliyetlerini gerçekleştirerek kredili firmaların dönemsel mali analizlerini ve istihbaratlarını kredi ilişkisi devam ettiği sürece raporlar. Kredi teminatına alınacak çek/senet portföylerinin moralite araştırmalarını ve istihbaratlarını yapar

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi karar aşamasında Kredi Derecelendirme Sistemi kullanılarak ulaşılan firma derece notu dikkate alınır. Derecelendirme sisteminde hem objektif-finansal veriler, hem de soru setleri yardımı ile subjektif unsurlar değerlendirilir. Potansiyel kredi müşterileri ön değerlendirme ve ön eleme süreci sonrasında Mali Tahlil ve İstihbarat sürecinden geçirilir, sonuçların ayrıntılı bir şekilde değerlendirildiği rapor, kredi teklifiyle birlikte Yönetim Kurulu'na sunulur.

Firma ve grup bazında limit-risk takibi günlük, haftalık, aylık gerçekleştirilir. Kredi izleme faaliyetleri, moralite kayıtlarının takibi ve kontrolü, günlük takas dökümlerinin takibi, aylık olarak memzuçların izlenmesi, kredilerde işlem bazında teminatların uygunluğunun incelenmesi ve onay verilmesi faaliyetlerini kapsamaktadır.

Birimler kredi risk yönetimi faaliyetlerini, Banka risk iştahı ve kapasitesi ile uyumlu olarak, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan politikalar kapsamında risk ölçüm ve yönetim araçlarını kullanmak suretiyle yürütür.

Risk yönetimi birimi ; Banka'nın kredi politikalarına ve belirlenen limitlere uyumu düzenli olarak takip eder ve denetim komitesi ve ilgili üst yönetimi periyodik olarak bilgilendirir.

Bunun yanında; kredi portföyleri bazında derecelendirilme oranları, sektörel dağılım, temerrüt olasılıkları, kredi riskine esas tutarın sermaye yeterlilik oranına etkisi gibi konularda analizler yaparak Denetim Komitesi ve ilgili üst yönetimi düzenli aralıklarla bilgilendirir.

Banka tesis ettiği kredi riski yönetim sistemlerinin bütünlüğü, doğruluğu ve etkinliği konusunda İç Denetim Başkanlığı tarafından bağımsız gözden geçirme ve denetim faaliyetleri yürütülür.

Kredi işlemlerine ilişkin banka çapında süreçler ve iş akışları oluşturulmuş olup, düzenli olarak güncellenir ve kontrol edilir. Kredi süreçlerinin Banka'nın kredi politikalarına, prosedürlerine ve uygulama talimatlarına uygun olarak sürdürülmesine ilişkin İç Kontrol çalışmaları sürdürülmektedir.

Teminat politikaları

Kredi tebliğlerinde belirtilen teminat ve şartların kredi kullandırılmadan önce, nitelik ve nicelik yönünden noksansız olarak alınması ve teminatların tam olarak tesis edilmeden riske girilmemesi esastır. Teminat türlerine göre teminat alınmasında yapılması gereken işlemler, teminata alınacak çek ve senetlerde maksimum konsantrasyon oranları ile dikkat edilmesi ve uyulması gereken kuralları düzenleyen hususlar "Kredi Teminat İşlemleri Uygulama Talimatı" dokümanında yer almaktadır.

Kredi kullandırmalarında farklılığa sebebiyet verilmemesi esas olup, farklılığın giderilmesi ile ilgili tüm işlemler "Farklılık İşlemleri Uygulama Talimatı" hükümlerine uygun olarak gerçekleştirilir. Oluşan farklılıklara ilişkin "günlük" olarak teminat açıkları/farklılıkları Kredi Risk İzleme Bölümü tarafından takip ve rapor edilir. Yine kredi ilişkisinde kredi teminat konularından farklı olarak oluşan operasyonel eksikliklere ilişkin farklılık konuları sistem üzerinden takip edilir ve haftalık olarak operasyon bölümü tarafından raporlanır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

RİSK SINIFLARI	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	21.418	20.438
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	23.248	20.926
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	607.234	567.249
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	140	3.857
Diğer Alacaklar	62.747	55.007
GENEL TOPLAM	714.787	667.477

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

	Risk Ağırlıkları							
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	-	-	-	576.748	-	-
Risk Sınıfları								
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.256	-	-	-	-	18.162	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	23.248	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	607.176	42	16
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	140	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	3	-	-	-	-	62.744	-	-

- Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır. Bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmektedir.
 - Banka, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gitmektedir.
 - Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır.
- Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler için ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında risk ayırıştırmasına gidilmemektedir.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

5. Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır. Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.
6. Kredi riski bakımından;
- 6.1. Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı:
Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2015 : %100).
- 6.2. Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı:
Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2015 : %100).
- 6.3. Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı:
Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %78,00'dir (31 Aralık 2015: %69,08).
7. Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı:
Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış, I. grup nakdi krediler için 1.742 TL, II. grup krediler için 4 TL, gayrinakdi krediler için 1.229 TL olmak üzere toplam 2.975 TL genel kredi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2015: I. grup 2.945 TL, II. grup 3 TL, gayrinakdi krediler 987 TL).
8. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

RİSK SINIFLARI (*)								
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Diğer Alacaklar	TOPLAM
Cari Dönem								
Yurtiçi	21.418	21.853	607.234	-	-	140	62.747	713.392
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	949	-	-	-	-	-	949
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	446	-	-	-	-	-	446
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	21.418	23.248	607.234	-	-	140	62.747	714.787

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili:

	Risk Sınıfları							TL	YP	TOPLAM
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Diğer Alacaklar			
Tarım	-	-	240	-	-	-	-	240	-	240
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	240	-	-	-	-	240	-	240
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	259.166	-	-	-	-	220.001	39.165	259.166
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	178.467	-	-	-	-	141.692	36.775	178.467
İmalat Sanayi	-	-	9.593	-	-	-	-	9.469	124	9.593
Elektrik, Gaz, Su	-	-	71.106	-	-	-	-	68.840	2.266	71.106
İnşaat	-	-	30.847	-	-	-	-	6.196	24.651	30.847
Hizmetler	21.418	23.248	312.018	-	-	-	-	183.861	171.934	355.795
Toplan ve Perakende Ticaret	-	-	145.659	-	-	-	-	4.892	140.767	145.659
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	13.088	-	-	-	-	2.014	11.074	13.088
Mali Kuruluşlar	21.418	23.248	147.866	-	-	-	-	173.481	18.162	191.643
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	1.399	-	-	-	-	1.399	-	1.399
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	4.006	-	-	-	-	2.075	1.931	4.006
Diğer	-	-	4.963	-	-	-	140	62.747	-	68.739
Toplam	21.418	23.248	607.234	-	-	-	140	62.747	479.037	714.787

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları	1 ay (*)	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	21.418	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	3.135	96	-	-	20.017
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	25.027	98.762	37.594	11.853	433.998
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	140
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	62.747
GENEL TOPLAM	49.580	98.858	37.594	11.853	516.902

(*) Merkez Bankası'ndan ve Bankalar'dan olan vadesiz alacaklar 1 ay vadeli satırında gösterilmiştir.

(**) Tahsili gecikmiş alacaklar, süresiz gayrinakdi krediler ve diğer aktifler 1 yıl üzeri satırında gösterilmiştir.

10. Banka tarafından görevlendirilen kredi derecelendirme kuruluşu ve ihracat kredi kuruluşu bulunmamaktadır.

Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	3.259	-	-	-	-	711.470	42	16	-	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	3.259	-	-	-	-	711.470	42	16	-	-

(*)Banka'da kredi riski azaltımı teknikleri kullanılmamaktadır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

11. Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli sektörlerle veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş(*)	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	1.169	-	-	1.169
Hizmetler	1.677	-	-	1.677
Toptan ve Perekende Ticaret	1.511	-	-	1.511
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	127	-	-	127
Gayrimenkul ve Kira Hiz.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	39	-	-	39
Diğer	1.082	140	3	1.085
Toplam	3.928	140	3	3.931

(*) Yakın izleme kapsamında değerlendirilen kredileri ifade etmektedir.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	10.569	1.649	2.626	5.664	3.928
Genel Karşılıklar	3.935	113	1.073	-	2.975

(*) Satış yolu ile elden çıkarılan takipteki kredilere ait tutarları içermektedir.

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	11.059	603	1.093	-	10.569
Genel Karşılıklar	1.921	2.014	-	-	3.935

Özel kredi karşılığının risk derecelendirmelerine göre brüt ve net tutarları:

31 Aralık 2016	Krediler		Diğer aktifler	
	Brüt	Net	Brüt	Net
3. Grup : Değer düşüklüğüne uğrayan	-	-	-	-
4. Grup : Değer düşüklüğüne uğrayan	-	-	-	-
5. Grup : Değer düşüklüğüne uğrayan	3.928	-	-	-
Toplam	3.928	-	-	-

31 Aralık 2015	Krediler		Diğer aktifler	
	Brüt	Net	Brüt	Net
3. Grup : Değer düşüklüğüne uğrayan	-	-	-	-
4. Grup : Değer düşüklüğüne uğrayan	-	-	-	-
5. Grup : Değer düşüklüğüne uğrayan	16.531	5.962	-	-
Toplam	16.531	5.962	-	-

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka, kredilendirme aşamasında işletmenin faaliyet performansını, finansal yapısını, cari dönemdeki borç ödeme gücünü ve borç ödeme gücünün gelecekte devam edip etmeyeceğini değerlendirmekte olup, ortakların moralitesini de önemli değerlendirme kriteri olarak görmektedir. Bunun yanı sıra 2009 yılı Nisan ayından itibaren yeni bir derecelendirme modellemesi uygulamaya alınmıştır. Derecelendirmede; firma ile yapılan görüşme ve banka/piyasa istihbaratı sonucu ulaşılan her türlü bilgi (moralite - karşılıksız çek, protestolu senet, icra, haciz vb kayıtları, firma ortakları ve yöneticilerinin sektördeki uzmanlık, tecrübe ve mal varlıkları gibi unsurlar, kredi incelemesi esnasındaki bilgi aktarımlarındaki şeffaflık ve dürüstlük, finans kurumları ile olan çalışmaları, firmanın sahip olduğu üretim teknolojisinin düzeyi, firmanın tedarikçilerinin ve müşterilerinin yapısı ve bu kuruluşlar nezdinde yapılabilecek istihbaratlar vb.) pek çok unsur soru setleri yardımı ile derecelendirilirken diğer taraftan firmanın finansal tablolarının, firmadan alınan bilgiler ve muhasebe kuralları çerçevesinde aktarma-arındırma işlemlerine tabi tutularak ve firmanın kurumsal-ticari portföy ayrımı gözönüne alınarak modelleme kapsamında derecelendirilmesi sağlanmaktadır.

Rating sistemi, bilanço esasına göre defter tutan müşterilere ve talep edilmesi halinde kanunca kredi sayılan tüm işlemlerin borçlularına uygulanmakta olup, bu kapsama giren tüm Ticari ve Kurumsal yeni müşteriler ve mevcut müşterilerimize uygulanmakta, sisteme ratingleri tanımlanmakta ve izlenmektedir.

Firmaların nihai derecelendirmesi aşağıdaki tablodaki şekilde oluşmaktadır:

Değerlilik Sınıfı	Notun Açıklaması	Derecelendirme Notu
A	Mükemmel	90 - 100
B	Çok İyi	80 - 89
C	İyi	70 - 79
D	Ortalama	60 - 69
E	Vasat	50 - 59
F	Yakın Takip	40 - 49
G	Borç Ödeme Yeteneği Sınırlı	25 - 39
H	Tahsili İmkansız (Temerrüt)	0 - 24

Firma ve grup bazında limit-risk takibi günlük, haftalık, aylık gerçekleştirilir. Ayrıca firma/grup bazında limit kullanımlarına ilişkin gerçekleştirilen bu takip sonuçları aylık olarak Kredi İzleme Bölümünce ilgili tahsis/pazarlama bölümlerine, Risk İzleme Komitesi Uygulama Esasları çerçevesinde Risk İzleme Komitesi'ne iletilir. Risk İzleme Bölümü moralite kayıtlarının takibi ve kontrolü, günlük takas dökümlerinin takibi, Merkez Bankası memzuç kayıtlarının aylık olarak hazırlanan Memzuç Gelişim ekranlarından faydalanılarak izlenmesi, kredilerde işlem bazında teminatların uygunluğunun incelenmesi ve onay verilmesi faaliyetlerini yürütür.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Standart ve yakın izlemedeki nakdi ve gayrinakdi kredilerin Banka'nın elinde bulundurduğu teminatlarına göre detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari dönem	%	Önceki dönem	%
Teminatlı Krediler				
Nakit Teminatlı Krediler	45.126	4,85	4.997	0,65
Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılmış krediler	15.206	1,63	34.275	4,49
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlan, krediler	-	-	-	-
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	-	-	-	-
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	806.649	86,65	656.733	85,98
Teminatlandırılmamış Krediler	63.927	6,87	67.805	8,88
Toplam	930.908	100,00	763.810	100,00

III. 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.

Bankamızda 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)	1.463
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	1.537
Emtia riski	-
Opsiyonlar	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Deltaplus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	3.000

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 3'üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın maruz kaldığı operasyonel risk, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalamasının oniki buçuk ile çarpılması suretiyle temel gösterge yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Cari dönem itibarıyla hesaplanan operasyonel riske esas tutar 29.965 TL'dir.

Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	17.666	15.768	14.510	15.981	15	2.397
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						29.965

V. 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 Aralık 2016 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 Aralık 2016	3,5192	3,7099
29 Aralık 2016	3,5329	3,6901
28 Aralık 2016	3,5135	3,6711
27 Aralık 2016	3,5041	3,6639
26 Aralık 2016	3,5077	3,6647

Banka'nın cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2016 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları : 3,4818 TL
Avro : 3,6772 TL

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**V. 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 Bankalar	742	17.443	-	18.185
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	962	446	6	1.414
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ^(*)	9.151	19.251	-	28.402
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	10.855	37.140	6	48.001
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl, Fonlar	10.742	-	-	10.742
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ^(**)	5	125.839	-	125.844
Toplam Yükümlülükler	10.747	125.839	-	136.586
Net Bilanço Pozisyonu	108	(88.699)	6	(88.585)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	88.860	-	88.860
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	88.860	-	88.860
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler^(***)	1.855	235.749	-	237.604
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	6.602	5.449	6	12.057
Toplam Yükümlülükler	6.412	130.074	-	136.486
Net Bilanço Pozisyonu	190	(124.625)	6	(124.429)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	125.463	-	125.463
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	137.093	-	137.093
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	11.630	-	11.630
Gayrinakdi Krediler^(***)	1.589	59.004	-	60.593

^(*) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, 28.402 TL (31 Aralık 2015: 9.654 TL) tutarındaki döviz endeksli kredilere ait anapara ve reeskontu, krediler satırında ilgili döviz cinsleri bazında yer almaktadır.

^(**) Toplam 125.844 TL (31 Aralık 2015: 130.295 TL) tutarındaki müstakriz fonları, diğer yükümlülükler satırında ilgili döviz cinsleri bazında gösterilmiştir.

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

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık analizi:

31 Aralık 2016 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 Aralık 2015 dönemi için de uygulanmıştır.

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak	Gelir tablosu	Özkaynak
ABD Doları	16	16	84	84
Avro	11	11	19	19
Diğer para birimleri	-	-	1	1
Toplam, net	27	27	104	104

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 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.

VI. 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.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**VI. 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.	18.908	-	-	-	-	-	18.908
Bankalar	-	-	-	-	-	1.428	1.428
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara	-	-	-	-	-	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklar	503	-	-	-	-	-	503
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	992	-	-	-	-	160	1.152
Verilen Krediler	110.177	41.634	30.866	47	143	-	182.867
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	62.893	62.893
Toplam Varlıklar	130.580	41.634	30.866	47	143	64.481	267.751
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	86	86
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlara Sağlanan Fonlar	6.203	-	10.742	-	-	-	16.945
Diğer Yükümlülükler ^(*)	69.801	59.714	-	-	-	121.205	250.720
Toplam Yükümlülükler	76.004	59.714	10.742	-	-	121.291	267.751
Bilançodaki Uzun Pozisyon	54.576	-	20.124	47	143	-	74.890
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(18.080)	-	-	-	(56.810)	(74.890)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	88.860	88.860
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(88.733)	(88.733)
Toplam Pozisyon	54.576	(18.080)	20.124	47	143	(56.683)	127

^(*) Toplam 130.460 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	59.205
Vergi Varlığı	111
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	197
Maddi Duran Varlıklar	117
Diğer Aktifler ^(*)	3.263
Toplam	62.893

^(*) Toplam 3.263 TL olan Diğer Aktiflerin; 3.143 TL'si Takas Hesabı, 90 TL'si Peşin Ödenen Giderlerden ve 30 TL'si Diğer faiz ve gelir reeskontlarından oluşmaktadır.

Diğer Yükümlülükler – Faizsiz	Tutar
Özkaynaklar	111.410
Diğer Yabancı Kaynaklar	3.589
Karşılıklar	3.879
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	132
Vergi Borcu	1.250
Müstakriz Fonları (faizsiz kısmı)	945
Toplam	121.205

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**VI. 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.	1.543	-	-	-	-	-	1.543
Bankalar	-	-	-	-	-	1.156	1.156
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	15	311	-	-	-	-	326
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	160	160
Verilen Krediler	210.623	24.673	17.164	2.162	93	5.962	260.677
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	44.787	44.787
Toplam Varlıklar	212.181	24.984	17.164	2.162	93	52.065	308.649
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	220	-	-	-	-	-	220
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	180	180
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlara Sağlanan Fonlar	26.508	-	6.192	-	-	-	32.700
Diğer Yükümlülükler ^(*)	107.775	58.131	-	-	-	109.643	275.549
Toplam Yükümlülükler	134.503	58.131	6.192	-	-	109.823	308.649
Bilançodaki Uzun Pozisyon	77.677	-	10.972	2.162	93	-	90.904
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(33.147)	-	-	-	(57.757)	(90.904)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	148.757	-	-	-	-	-	148.757
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(150.703)	-	-	-	-	-	(150.703)
Toplam Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-

(*) Toplam 166.074 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	660
Vergi Varlığı	499
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	112
Maddi Duran Varlıklar	100
Diğer Aktifler ^(*)	43.416
Toplam	44.787

(*) Toplam 43.416 TL olan Diğer Aktiflerin; 38.010 TL icraen gayrimenkul alışı, 5.287 TL'si Takas Hesabı, 90 TL'si Peşin Ödenen Giderlerden ve 29 TL'si Diğer faiz ve gelir reeskontlarından oluşmaktadır.

Diğer Yükümlülükler – Faizsiz	Tutar
Özkaynaklar	96.143
Diğer Yabancı Kaynaklar	5.663
Karşılıklar	5.113
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1.376
Vergi Borcu	1.180
Müstakriz Fonları (faizsiz kısmı)	168
Toplam	109.643

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VI. 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 fiyatlandırma 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.

Bankamızın 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.

Pozitif ve negatif standart şoklar Türk Lirası faiz oranları için (+) 500 bp, (-) 400 bp; Avro ve ABD Doları cinsinden faiz oranları içinse (+) 200 bp, (-) 200 bp olarak uygulanır.

"Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca" aylık olarak FR 400 – Faiz Riski Analizi raporundaki veriler esas alınarak hesaplanır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	500 (400)	(572) 482	(%0,5) %0,42
2 Avro	200 (200)	5 (6)	%0,005 (%0,005)
3 ABD Doları	200 (200)	(4) 6	(%0,003) (%0,005)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		482	%0,41
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(571)	(%0,50)

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**VI. 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. Bankalar	-	0,49	-	2,99
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	11,25
Verilen Krediler	6,01	5,57	-	15,17
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Müstakriz Fonları	3,35	-	-	10,08
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,00	-	-	9,32

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. Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	10,57
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	6,50	5,55	-	16,02
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	9,07
Müstakriz Fonları	1,50	2,39	-	13,75
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,25	-	-	7,29

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

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

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	Dağıtılma- mayan ^(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3	18.905	-	-	-	-	-	18.908
Bankalar	1.428	-	-	-	-	-	-	1.428
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	503	-	-	-	-	-	503
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	992	-	-	-	-	160	1.152
Verilen Krediler	-	110.177	41.634	30.866	47	143	-	182.867
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	62.893	62.893
Toplam Varlıklar	1.431	130.577	41.634	30.866	47	143	63.053	267.751
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	6.203	-	10.742	-	-	-	16.945
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	86	-	-	-	-	-	-	86
Diğer Yükümlülükler ^(**)	945	69.801	60.613	-	-	-	119.361	250.720
Toplam Yükümlülükler	1.031	76.004	60.613	10.742	-	-	119.361	267.751
Likidite Açığı	400	54.573	(18.979)	20.124	47	143	(56.308)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	1.156	212.181	24.984	17.164	2.162	93	50.909	308.649
Toplam Yükümlülükler	1.054	135.879	58.131	6.192	-	-	107.393	308.649
Likidite Açığı	102	76.302	(33.147)	10.972	2.162	93	(56.484)	-

(*) Dağıtılmayan sütununda, "varlık" kalemlerinden, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, satılmaya hazır diğer menkul kıymetler içinde bulunan Borsa İstanbul tarafından Banka'ya bedelsiz devredilen hisse senetleri, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve diğer aktifler, "yükümlülük" kalemlerinden, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, (kurumlar vergisi karşılığı hariç) vergi borcu ve özkaynaklar yer almaktadır.

(**) Toplam 130.460 TL tutarındaki müstakriz fonları anapara ve reeskontu, diğer yükümlülükler satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VIII. 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 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 2016 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az %40, toplam aktif ve pasiflerde en az %60 olması gerekmektedir. Gerçekleşen likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem - 31 Aralık 2016(*)	YP	TP + YP
Ortalama (%)	95,82	21,82

(*) BDDK’nın 24 Aralık 2015 tarih ve 6613 sayılı kararı uyarınca, kalkınma ve yatırım bankaları konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının 2017 yılına kadar yüzde sıfır olarak uygulanması, ancak söz konusu bankalar için 2017 yılında uygulanacak oranların belirlenebilmesini teminen bahis konusu oranların Kuruma raporlanmaya devam edilmesi gerekmektedir.

Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem – 31.12.2016	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			11.873	12.592
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	74.277	80.931	32.826	38.577
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	74.277	80.931	32.826	38.577
9 Teminatlı borçlar	-	2.200	-	550
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	78.940	-	78.940
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	81.260	560.064	8.126	70.515
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			40.952	188.582
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	1.414	77.823	1.414	74.743
19 Diğer nakit girişleri	79.182	79.182	79.182	79.182
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ			80.596	153.925
21 TOPLAM YKLV STOKU			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			11.873	13.079
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			10.238	47.146
			115,97	27,74

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

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite yeterliliği:

Önceki Dönem – 31.12.2015	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			348	1.320
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	76.636	136.121	30.654	70.931
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	76.636	136.121	30.654	70.931
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	150.703	-	150.703
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	7.912	500.422	719	58.899
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			31.374	280.533
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	1.124	134.592	1.124	134.224
19 Diğer nakit girişleri	137.093	148.757	137.093	148.757
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ			138.217	282.981
21 TOPLAM YKLV STOKU			506	1.078
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			7.843	70.133
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			6,45	1,54

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son 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.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VIII. 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	16.945	16.961	-	6.206	-	10.755	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(*)	130.460	130.812	945	69.758	21.212	38.897	-	-
	147.405	147.773	945	75.964	21.212	49.652	-	-
Türev finansal yükümlülükler								
Vadeli döviz alım-satım işlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit girişleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit çıkışları	-	-	-	-	-	-	-	-
Para ve swap faiz işlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit girişleri	(503)	(88.860)	-	(79.182)	(9.678)	-	-	-
- Nakit çıkışları	132	88.733	-	78.940	9.793	-	-	-
	(371)	(127)	-	(242)	115	-	-	-
	147.034	147.646	945	75.722	21.327	49.652	-	-

(*) Müstakriz 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	32.700	32.890	-	26.535	-	6.355	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(*)	166.074	166.435	874	107.872	57.689	-	-	-
	198.774	199.325	874	134.407	57.689	6.355	-	-
Türev finansal yükümlülükler								
Vadeli döviz alım-satım işlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit girişleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit çıkışları	-	-	-	-	-	-	-	-
Para ve swap faiz işlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit girişleri	(15)	(148.757)	-	(148.757)	-	-	-	-
- Nakit çıkışları	1.376	150.703	-	150.703	-	-	-	-
	1.361	1.946	-	1.946	-	-	-	-
	200.135	201.271	874	136.353	57.689	6.355	-	-

(*) Müstakriz fonlarını içermektedir.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın 31 Aralık 2016 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %10,94'tür (31 Aralık 2015: %12,34). 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	Önceki Dönem
	31 Aralık 2016 (*)	31 Aralık 2015 (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	271.446	271.017
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	157	115
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	271.289	270.902
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	904	1.012
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	904	1.012
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	710.440	504.391
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	710.440	504.391
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	107.280	95.834
14 Toplam risk tutarı (3. 6. 9 ve 12 nci satırların toplamı)	982.633	776.305
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	10,94	12,34

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

X. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin genel açıklamalar

Yönetim Kurulu'nun karlılık ve likiditeye ilişkin aldığı kararların ve Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği riskgetiri 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.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin genel açıklamalar (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.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	710.640	576.757	56.851
2	Standart yaklaşım	710.640	576.757	56.851
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	889	1.495	71
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	889	1.495	71
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller 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	3.000	850	240
17	Standart yaklaşım	3.000	850	240
18	İçsel model yaklaşımı	-	-	-
19	Operasyonel risk	29.965	27.762	2.397
20	Temel gösterge yaklaşımı	29.965	27.762	2.397
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)	744.494	606.864	59.559

Varlıkların kredi kalitesi:

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler	3.928	182.867	5.673	181.122
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-
3	Bilanço dışı alacak	-	748.041	1.230	746.811
4	Toplam	3.928	930.908	6.903	927.933

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	
1 tutarı	16.531
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	3.087
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4 Aktiften silinen tutarlar	(5.664)
5 Diğer değişimler	(10.026)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+5)	3.928

Standart yaklaşım – Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım riskleri:

Risk sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	21.418	-	21.418	-	21.418	%3
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2.401	39.916	2.401	20.847	23.248	%3
Kurumsal alacaklar	182.752	708.152	182.774	424.460	607.237	%85
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	140	-	140	-	140	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	62.747	-	62.747	-	62.744	%9
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	269.458	748.068	269.480	445.307	714.787	%100

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	35%*	50%	75%	100%	150%	200%	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3.256	-	-	-	-	-	18.162	-	-	-	21.418
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	23.248	-	-	-	23.248
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	607.176	42	16	-	607.234
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	140	-	-	-	140
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	3	-	-	-	-	-	62.744	-	-	-	62.747
Toplam	3.259	-	-	-	-	-	711.470	42	16	-	714.787

Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar :

Karşı taraf kredi riski yönetim sistemleri, belirlenmiş olan kredi ve işlem sınırları ile uyumlu şekilde tesis edilmiştir.

Bankamızda "Karşı Taraf Kredi Riski", hazine işlemleri için belirlenmiş olan piyasa riski politikası esas alınarak yönetilmekle birlikte, karşı tarafın kredi değerliliğinin analizi vb. konularda kredi politikasına uygun hareket edilir.

Karşı taraf kredi riskinin ölçülmesi, izlenmesi ve limit tesis edilmesine ilişkin politikalar Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Karşı taraf limitleri kredi açma hususundaki kurallara ve uygulama usullerine uygun olarak ve karşı tarafların finansal durumundaki herhangi bir değişimi dikkate almak üzere tesis edilir.

Karşı taraf kredi riski- kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

Merkezi karşı tarafa (MKT) olan riskler

Bulunmamaktadır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım KKR (türevler için)		889		-	-	889
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam					-	889

Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü :

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	88.860	889
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	88.860	889

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**XI. 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	32.730	123	-	32.853
Faiz Giderleri	(5.687)	(3)	-	(5.690)
Net Faiz Geliri	27.043	120	-	27.163
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	7.296	-	-	7.296
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	(9.326)	-	(9.326)
Diğer Faaliyet Gelirleri	333	-	4.401	4.734
Faaliyet Gelirleri Toplamı	34.672	(9.206)	4.401	29.867
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(1.762)	-	-	(1.762)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(9.160)	(9.160)
Vergi Öncesi Kâr	32.910	(9.206)	(4.759)	18.945
Vergi Karşılığı	-	-	(3.603)	(3.603)
Dönem Net Kârı	32.910	(9.206)	(8.362)	15.342
Bölüm Varlıkları	182.867	21.488	-	204.355
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	44.236	-	19.160	63.396
Toplam Varlıklar	227.103	21.488	19.160	267.751
Bölüm Yükümlülükleri	151.080	132	5.129	156.341
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-
Özkaynaklar	-	-	111.410	111.410
Toplam Yükümlülükler	151.080	132	116.539	267.751
Sermaye Yatırımı	-	-	-	163
Amortisman	-	-	-	62
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	4.314

	Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem				
Faiz Gelirleri	19.497	46	-	19.543
Faiz Giderleri	(4.615)	(26)	-	(4.641)
Net Faiz Geliri	14.882	20	-	14.902
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	4.828	-	-	4.828
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	(2.323)	-	(2.323)
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.464	-	553	2.017
Faaliyet Gelirleri Toplamı	21.174	(2.303)	553	19.424
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(2.618)	-	-	(2.618)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(9.513)	(9.513)
Vergi Öncesi Kâr	18.556	(2.303)	(8.960)	7.293
Vergi Karşılığı	-	-	(1.846)	(1.846)
Dönem Net Kârı	18.556	(2.303)	(10.806)	5.447
Önceki Dönem				
Bölüm Varlıkları	260.677	3.185	-	263.862
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	38.010	-	6.777	44.787
Toplam Varlıklar	298.687	3.185	6.777	308.649
Bölüm Yükümlülükleri	204.618	1.596	6.292	212.506
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-
Özkaynaklar	-	-	96.143	96.143
Toplam Yükümlülükler	204.618	1.596	102.435	308.649
Sermaye Yatırımı	-	-	-	99
Amortisman	-	-	-	55
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	1.447

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Bankalar finansal tablolarda iskontolu değerleri ile kayıtlara alınmaktadır ve kısa vadeli olmaları sebebiyle gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerlerine yaklaştığı varsayılmaktadır. Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplanmasına baz alınan iskonto oranları 31 Aralık 2016 tarihinde ilgili kredi tipi için piyasalarda geçerli olan faiz oranlarıdır.

Müstakriz fonlar kısa vadeli olmaları sebebiyle gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerlerine yaklaştığı varsayılmaktadır. Diğer mali kuruluşlarından sağlanan fonların gerçeğe uygun değer hesaplanmasına baz alınan iskonto oranları 31 Aralık 2016 tarihinde kullanılan kredi tipi için piyasalarda geçerli olan faiz oranlarıdır.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade eder.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	185.447	256.031	185.446	257.269
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	1.428	1.156	1.428	1.156
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.152	160	1.152	160
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	182.867	254.715	182.866	255.953
Finansal Borçlar	147.405	198.774	147.405	199.026
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	16.945	32.700	16.945	32.767
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Müstakriz Fonlar	130.460	166.074	130.460	166.259

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması:

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların değerlendirme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerlendirme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi (devamı)

31 Aralık 2016	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	503	-	503
- Alım satım amaçlı devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	503	-	503
Satılmaya hazır finansal varlıklar (*)	-	992	-	992
Bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	132	-	132

31 Aralık 2015	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	311	15	-	326
- Alım satım amaçlı devlet borçlanma senetleri	311	-	-	311
- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	15	-	15
Satılmaya hazır finansal varlıklar (*)	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	1.376	-	1.376

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde bulunan 160 TL değerindeki Borsa İstanbul A.Ş. hisse senetleri dahil edilmemiştir.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	3	-	-	-
TCMB	720	18.185	264	1.279
Diğer	-	-	-	-
Toplam	723	18.185	264	1.279

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	720	5.584	264	266
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	12.601	-	1.013
Toplam	720	18.185	264	1.279

1.3 Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler:

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, 16 Aralık 2016 itibarıyla hesaplanan zorunlu karşılık 12.601 TL'dir (31 Aralık 2015: 1.013 TL).

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 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %4 ile %10,5 aralığında (31 Aralık 2015: %5 ile %11,5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %4,5 ile %24,5 aralığındadır (31 Aralık 2015: %5 ile %25 aralığında).

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

2.1 Alım satım amaçlı menkul değerler:

2.1.1. Teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	-	41	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	41	-

2.1.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	227	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	227	-

2.1.3. Diğer alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın diğer alım satım amaçlı menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 43 TL).

2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar

2.2.1. Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2.2.2. Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	503	-	15	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	503	-	15	-

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	14	19	32	45
Yurtdışı	-	1.395	-	1.079
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	14	1.414	32	1.124

3.2 Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	949	145	-	-
ABD, Kanada	446	934	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.395	1.079	-	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

4.1. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Satılmaya hazır diğer menkul değerler içerisinde 160 TL değerinde, Borsa İstanbul A.Ş. tarafından, 2013 yılı içerisinde Banka'ya bedelsiz olarak devredilen 15.971.094 adet, her biri 1 TL nominal değerli hisse senetleri ve Pasha Yatırım Bankası A.Ş. tarafından ihraç edilen 992 TL tutarlı banka bonusu bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 160 TL).

4.2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

4.3. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler:

Bulunmamaktadır.

4.4. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

Bulunmamaktadır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	10.173	301	13.601	20.993
<i>Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	<i>10.173</i>	<i>301</i>	<i>13.601</i>	<i>20.993</i>
<i>Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	368	41.597	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	10.541	41.898	13.601	20.993

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	182.724	-	-	143	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	141.379	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	47	-	-	143	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	41.298	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	182.724	-	-	143	-	-

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

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

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredileri dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	163.333	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	163.333	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	19.391	-	143	-
İhtisas Dışı Krediler	19.391	-	143	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	190	190
Konut Kredisi	-	143	143
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	47	47
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz 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-Döviz 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	-	190	190

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	4.308	240	4.548
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	4.308	240	4.548
Taksitli Ticari Krediler-Döviz 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	4.308	240	4.548

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel	182.867	254.715
Kamu	-	-
Toplam	182.867	254.715

5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	182.867	254.715
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	182.867	254.715

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	3.928	10.569
Toplam	3.928	10.569

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:**

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	16.531
Dönem İçinde İntikal (+)	3.048	12	27
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.625	1.636
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.625	1.636	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1.423	1	8.602
Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	5.664
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	5.664
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3.928
Özel Karşılık (-)**	-	-	3.928
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

(*) Banka, 21 Nisan 2016 tarihinde tamamına karşılık ayırmış olduğu 5.664 TL tutarındaki takipteki alacaklarını hasılat paylaşımı olarak bir varlık yönetim şirketine devretmiştir.

(**) Banka, 12 Ağustos 2016 tarihi itibarıyla donuk alacaklarının tamamına %100 karşılık ayırmaya başlamıştır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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 2015: Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2016 (Net)	-	-	-
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	-	-	3.928
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	3.928
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2015 (Net)	-	-	5.962
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	-	-	16.531
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	10.569
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	-	-	5.962
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

5.10.6. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Zarar niteliğine dönüşen krediler aktiften silinmemektedir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

8 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

8.1. Konsolide edilmeyen bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

8.1.1. Konsolide edilmeyen bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

8.1.2. Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 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 2015: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet				
1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla	263	-	491	754
İktisap edilenler	-	-	50	50
Elden çıkarılanlar	-	-	(16)	(16)
	263	-	525	788
Birikmiş amortisman				
1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla	263	-	391	654
Cari yıl amortismanı	-	-	32	32
Elden çıkarılanlar	-	-	(15)	(15)
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla	263	-	408	671
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, net	-	-	117	117
Maliyet				
1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla	263	-	435	698
İktisap edilenler	-	-	61	61
Elden çıkarılanlar	-	-	(5)	(5)
	263	-	491	754
Birikmiş amortisman				
1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla	262	-	374	636
Cari yıl amortismanı	-	-	23	23
Elden çıkarılanlar	-	-	(5)	(5)
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla	262	-	392	654
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, net	1	-	99	100

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

	Bilgisayar yazılımları	Toplam
Maliyet		
1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla	1.004	1.004
İktisap edilenler	113	113
Elden çıkarılanlar	-	-
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla	1.117	1.117
Birikmiş itfa payları		
1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla	890	890
Cari yıl itfa payları	30	30
Elden çıkarılanlar	-	-
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla	920	920
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, net	197	197
Maliyet		
1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla	965	965
İktisap edilenler	38	38
Elden çıkarılanlar	-	-
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla	1.003	1.003
Birikmiş itfa payları		
1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla	859	859
Cari yıl itfa payları	32	32
Elden çıkarılanlar	-	-
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla	891	891
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, net	112	112

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

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

Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, 111 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 2015: 499 TL).

Banka'nın, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden 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 mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 214 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 103 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır (31 Aralık 2015: 508 TL ertelenmiş vergi varlığı, 9 TL ertelenmiş vergi borcu).

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ borcu	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ borcu
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	132	26	1.376	275
Kıdem tazminatı karşılığı	456	91	634	127
İzin tazminatı karşılığı	152	30	275	55
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	46	9	-	-
Diğer (*)	284	58	257	51
Ertelenmiş vergi varlığı	1.070	214	2.542	508
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	503	101	15	3
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	-	-	26	5
Diğer*	11	2	5	1
Ertelenmiş vergi borcu	514	103	46	9
Ertelenmiş vergi varlığı / (alacağı), net	556	111	2.496	499

(*) Ertelenmiş vergi varlığına konu olan diğer kalemi ikramiye karşılığı ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan gelirden oluşmaktadır.

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 Aralık 2016 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlığına ilişkin detay aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	660	-
İktisap Edilenler	58.985	1.045
Elden Çıkarılanlar, Maliyet	440	385
Elden Çıkarılanlar, Amortisman	-	-
Cari Yıl Ayrılan Amortisman Bedeli	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	59.205	660

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar icra takibinden devir alınan gayrimenkul ve 220 TL değerindeki diğer taşınmazlardan oluşmakta olup toplam değeri 59.205 TL'dir (31 Aralık 2015: 660 TL). Banka icra takibindeki ipotekli taşınmaz için 11 Ağustos 2015 tarihinde açılan ihaleyi 48.010 TL bedelle kazanmış olup, 10.000 TL'lik kısmını krediye istinaden alınan ipotekli tutardan düşmüştür. Yasal süreç sonuçlanmış olup 12 Ağustos 2016 tarihinde gayrimenkul devir alınmış ve kredi alacağının mahsubundan sonra taşınmazın temini için yapılan toplam 10.975 TL ödenen KDV ve icra masrafları da dahil edilerek elden çıkarılacak kıymetlere aktarılmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

17.1. Diğer Aktiflere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Diğer Muhtelif Alacaklar(*)	-	38.010
Takas Hesabı	3.143	5.287
Diğer Peşin Ödemeler	90	76
Grup Şirketlerinden Alacaklar	-	30
Peşin Ödenen Sigorta Masrafları	30	13
Dava. Mahkeme. Masraf ve Alacaklar	-	-
Diğer Muhtelif Alacaklar	-	-
Toplam	3.263	43.416

(*) Diğer muhtelif alacaklar kalemini oluşturan 38.010 TL, takipteki krediler içerisinde yer alan mevcut bir kredi müşterisine ait icra yoluyla elde edilen gayrimenkul bedelinden oluşmaktadır. Banka icra takibindeki ipotekli taşınmaz için 11 Ağustos 2015 tarihinde açılan ihaleyi 48.010 TL bedelle kazanmış olup, 10.000 TL'lik kısmını krediye istinaden alınan ipotek tutarından düşmüştür. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, ihale sonrası yasal süreç devam etmekte olup, yasal sürecin tamamlanması ve kredi alacağının mahsubundan sonra gayrimenkul 2016 yılında devir alınmıştır.

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 2015: Yoktur).

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	132	-	1.376	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	132	-	1.376	-

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	6.203	-	26.509	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	10.742	-	6.191
Toplam	6.203	10.742	26.509	6.191

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	6.203	10.742	26.509	6.191
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	6.203	10.742	26.509	6.191

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

4. **Bilançonun diğer yabancı kaynaklar 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 2015: Aşmamaktadır).

5. **Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):**

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

6. **Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

7. **Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

- 7.1. **Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	2.975	3.935
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	1.741	2.945
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	4	3
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar	1.230	987
Diğer	-	-

- 7.2. **Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:**

Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 456 TL tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 152 TL tutarında izin karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2015: 634 TL kıdem tazminatı karşılığı ve 275 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 Aralık 2016 tarihi itibarıyla bu tutar 4.297 tam TL (31 Aralık 2015: 3.828 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 değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı (%)	10,8	10,08
Tahmini Maaş / Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	6,0	6,0
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	98,71	96,32

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 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla henüz kullanmadıkları izin günlerine denk gelen iskonto edilmemiş toplam yükümlülük tutarıdır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

7.3. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 251 TL).

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

Banka bilanço tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredisi için 13 TL karşılık ayırmış olup bu tutar finansal tablolarda diğer karşılıklar satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2015: 12 TL).

7.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

7.5.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

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

Banka bilanço tarihi itibarıyla 283 TL personel ikramiye karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2015: 257 TL).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 767 TL'dir (31 Aralık 2015: 706 TL).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	767	706
BSMV	189	187
Ücretlerden kesilen Gelir Vergisi	142	91
Menkul Sermaye İradı Vergisi	51	51
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	14	18
Ödenecek Katma Değer Vergisi	11	3
Diğer	7	3
Toplam	1.181	1.059

8.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	31	48
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	28	62
İşsizlik Sigortası-İşveren	4	7
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	3	4
İşsizlik Sigortası-Personel	2	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	1	-
Toplam	69	121

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 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 artırımını 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:

Yoktur.

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.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

Banka'nın 27 TL tutarında çekler için ayırdığı cayılamaz ödeme taahhütleri bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 25 TL).

1.2. Aşağıdakiler dahil 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	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	587.821	478.927
Nakdi Kredi Teminatı İçin	140.768	29.076
Geçici teminat mektupları	18.918	408
Gümrüklere verilen teminat mektupları	534	684
Toplam	748.041	509.095

1.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	140.768	29.076
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	-	-
<i>Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	140.768	29.076
Diğer Gayrinakdi Krediler	607.273	480.019
Toplam	748.041	509.095

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:**

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	437.344	85,68	78.081	32,86	393.480	87,73	1.588	2,62
Madencilik ve Taşocakçılığı	283.383	55,52	73.549	30,95	269.716	60,14	794	1,31
İmalat Sanayi	16.282	3,19	-	-	27.768	6,19	-	-
Elektrik, Gaz, Su	137.679	26,97	4.532	1,91	95.996	21,40	794	1,31
İnşaat	1.906	0,37	11.093	4,67	564	0,13	24.324	40,14
Hizmetler	70.617	13,84	148.430	62,47	53.824	12,00	5.604	9,25
Toptan ve Perakende Ticaret	9.783	1,92	140.767	59,24	1.000	0,22	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	57	0,01	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	997	0,20	3.801	1,60	1.111	0,25	2.413	3,98
Mali Kuruluşlar	52.890	10,36	-	-	47.777	10,65	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama H.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	2.798	0,55	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4.149	0,81	3.862	1,63	3.879	0,86	3.191	5,27
Diğer	570	0,11	-	-	634	0,14	29.077	47,99
Toplam	510.437	100,00	237.604	100,00	448.502	100,00	60.593	100,00

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

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	510.216	237.604	221	-
Teminat Mektupları	510.216	237.604	221	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Kıymet İh. Sat. Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	-	-	-

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	177.593	299.460
<i>Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri</i>	-	-
<i>Swap Para Alım Satım İşlemleri</i>	177.593	299.460
<i>Futures Para İşlemleri</i>	-	-
<i>Para Alım Satım Opsiyonları</i>	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
<i>Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri</i>	-	-
<i>Swap Faiz Alım Satım İşlemleri</i>	-	-
<i>Faiz Alım Satım Opsiyonları</i>	-	-
<i>Futures Faiz Alım Satım İşlemleri</i>	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	177.593	299.460
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)	177.593	299.460

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.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Faiz gelirleri:

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	32.730	-	19.489	8
Kısa Vadeli Kredilerden	27.692	-	18.873	8
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.621	-	616	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	3.417	-	-	-

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	12	-	-
Yurtiçi Bankalardan	4	-	1	1
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	4	12	1	1

1.3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara				
Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	43	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	24	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	24	-	43	-

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

Bulunmamaktadır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**2. Faiz giderleri:****2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)	1.475	480	1.728	52
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1.321	1	1.300	11
Yurtdışı Bankalara	154	479	428	41
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	1.475	480	1.728	52

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret komisyon giderlerini de içermektedir.

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

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net):

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	49.153	15.031
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar(*)	34.336	4.447
Kambiyo İşlemlerinden Kar	14.817	10.584
Zarar (-)	58.479	17.354
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar(*)	22.942	8.011
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	35.537	9.343
Toplam	(9.326)	(2.323)

(*) Türev finansal işlemlerden kar ve zarar kur etkisinden kaynaklanmaktadır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı (takipteki krediler)	2.624	1.094
Gayrimenkul Satışından Elde Edilen Gelir	60	370
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı (kıdem, ikramiye iptali)	560	242
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı (genel karşılık iptali)	1.073	-
Diğer (*)	417	311
Toplam	4.734	2.017

(*) Diğer faaliyet gelirlerinin 253 TL'si grup şirketleri masraf payı gelirinden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.649	603
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	325	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	455	200
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	869	403
Genel Karşılık Giderleri	113	2.014
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	-	1
Toplam	1.762	2.618

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	5.743	4.796
Çalışan Hakları Karşılığı	119	60
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	32	23
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	30	32
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	2.724	3.777
Ortak Giderlere Katılım Payı	281	1.430
Faaliyet Kiralaması Giderleri	876	994
Bankacılık Sistem ve Kullanım Giderleri	307	508
Ulaşım Gideri	349	340
Aidatlar	94	88
Temizlik Giderleri	90	65
Haberleşme Giderleri	25	21
Diğer Giderler	702	331
Finansal Faaliyet Harçları	395	423
Bankalar Birliği Masraf Payı	21	12
Damga Vergisi	7	8
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	89	382
Toplam	9.160	9.513

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

Banka'nın vergi öncesi karı 18.945 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2015: 7.293 TL). Vergi öncesi karın 27.163 TL'lik kısmı net faiz gelirlerinden, 7.296 TL'lik kısmı ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 14.902 TL net faiz gelirleri, 4.828 TL net ücret ve komisyon gelirleri). Faaliyet giderlerinin toplamı ise 9.160 TL'dir (31 Aralık 2015: 9.513 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 3.196 TL, ertelenmiş vergi gideri ise 407 TL'dir (31 Aralık 2015: 2.131 TL cari vergi karşılığı, 285 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Banka. 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde 15.342 TL tutarında net dönem karı elde etmiştir (31 Aralık 2015: 5.447 TL). Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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	3.732	2.835
Toplam	3.732	2.835

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

1.1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden dolayı özkaynağa kaydettiği değer artışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

1.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

1.3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat:

Dönem başı ve dönem sonu arasında özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirilen kur farkı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

2. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler:

2.1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden dolayı özkaynağa kaydettiği menkul değerler değerlendirme farkları azalışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

2.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler:

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

3. Temettüye ilişkin bilgiler:

3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı:

Yoktur.

3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları:

Yoktur.

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	5.447	4.856
Olağanüstü yedek akçeler	5.175	4.613
Yasal yedek akçeler	272	243

3.4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Yoktur.

3.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri:

Yoktur.

3.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi:

Yoktur.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit akış tablosu'nda yer alan "diğer" kalemleri ve "döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" kalemine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı içinde yer alan (33.654) TL tutarındaki "diğer" kalemi "Personel giderleri", "Ödenen vergiler" ve "Amortisman" hariç olmak üzere diğer faaliyet gelir ve giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2015: (2.325) TL).

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan (39.217) TL tutarındaki azalış diğer borçlar kaleminden, müstakriz fonlarından, muhtelif borçlardan ve diğer yabancı kaynaklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2015: (160.763) TL).

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	-	-
Kasa	-	-
Efektif Deposu	-	-
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.686	1.312
T.C. Merkez Bankası	530	13
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1.156	1.299
Para Piyasaları	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.686	1.312

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	-	-
Kasa	-	-
Efektif Deposu	-	-
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	7.731	1.686
T.C. Merkez Bankası	6.303	530
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1.428	1.156
Para Piyasaları	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	7.731	1.686

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VII. 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	-	-	13.005	20.993	596	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	10.173	41.898	368	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1.359	249	94	162

(*) 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	-	-	260	40.566	688	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	13.005	20.993	596	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	182	246	136	3

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

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

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

1.3.2. 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	-	-	-	11.664	-	-
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'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

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

2016 yılında Banka üst yönetimine 690 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2015: 644 TL).

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Cari Dönem	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	Toplam	% Payı
AKTİF KALEMLER			
Bankalar	-	1.428	-
Nakit Krediler	10.541	182.867	5,76
PASİF KALEMLER			
Alınan Krediler	-	16.945	-
Müstakriz Fonları (**)	87.997	130.460	67,45
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER			
Garanti ve Kefaletler	41.998	748.041	5,60
Türev Finansal Araçlar	-	177.593	-
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
Kredilerden Alınan Faizler	1.458	32.730	4,45
Bankalardan Alınan Faizler	-	16	-
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	1.955	-
Diğer Faiz Giderleri (Müstakriz Fonları Dahil)	2.963	3.732	79,39
Alınan Ücret ve Komisyonlar	412	7.444	5,53
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	148	-
Diğer Faaliyet Gelirleri	435	4.734	9,19
Diğer Faaliyet Giderleri	349	9.160	3,81

(*) 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 87.997 TL (31 Aralık 2015: 156.712 TL) tutarındaki fonu, müstakriz fonlar altında sunmuştur.

Önceki Dönem	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	Toplam	% Payı
AKTİF KALEMLER			
Bankalar	-	1.156	-
Nakit Krediler	13.601	254.715	5,34
PASİF KALEMLER			
Alınan Krediler	-	32.700	-
Müstakriz Fonları	156.712	166.074	94,36
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER			
Garanti ve Kefaletler	20.993	509.095	4,12
Türev Finansal Araçlar	11.664	299.460	3,90
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
Kredilerden Alınan Faizler	318	19.497	1,63
Bankalardan Alınan Faizler	-	2	-
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	1.780	-
Diğer Faiz Giderleri (Müstakriz Fonları Dahil)	2.209	2.861	77,21
Alınan Ücret ve Komisyonlar	249	5.029	4,95
Verilen Ücret ve Komisyonlar	4	201	1,99
Diğer Faaliyet Gelirleri	269	2.017	13,34
Diğer Faaliyet Giderleri	2.499	9.513	26,27

(*) 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.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VIII. BANKA'NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

1. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube	1	26	-	-	-
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	-	-
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

- I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklama ve dipnotlar:**
Yoktur.
- II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar:**
Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of KPMG International Cooperative) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 13 Mart 2017 tarihli bağımsız 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.