



FAALİYET RAPORU
01 Ocak - 31 Aralık 2018

GSD Yatırım Bankası A.Ş.

2018 YILI YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

Banka'nın

Ticari Sicil No : 410445
Yönetim Merkezi'nin Adresi : Aydınevler Mahallesi Kaptan Rıfat Sk.No:3
34854 Küçükyalı, Maltepe – İstanbul
Telefon Numarası : (0216) 587 90 00
Faks Numarası : (0216) 487 97 74
Elektronik Site Adresi : www.gsdbank.com.tr
Elektronik Posta Adresi : muhasebe@gsdbank.com.tr

GSD Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2018 tarihli Yıllık Faaliyet Raporu, ilgili kişi ve kuruluşların bilgilendirilmesini sağlamak amacıyla, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 01 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde hazırlanmış olup, ilişkide sunulmuştur.

27 Şubat 2019



AKGÜN TÜNER
Yönetim Kurulu Başkanı



İSMAİL SÜHAN ÖZKAN
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Başkanı



MEHMET SEDAT ÖZKANLI
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi



ENGİN KAM
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

CEZMİ ÖZTÜRK
Yönetim Kurulu Üyesi



KAMİL GÜR
Genel Muhasebe ve İK
Müdürü

BÖLÜM I - GENEL BİLGİLER

- 1.1 Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler,
- 1.2 Banka'nın Tarihsel Gelişimi ve Hesap Dönemi İçinde Ana Sözleşme Değişiklikleri ve Nedenleri,
- 1.3 Banka'nın Ortaklık Yapısı ve Sermayesinde Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler, Nitelikli Paya Sahip Gerçek ve Tüzel Kişilerin Ünvanları ve Paylara İlişkin Bilgiler,
- 1.4 Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri İle Genel Müdür ve Yardımcılarının Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama,
- 1.5 Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri,
- 1.6 Banka'nın Personel ve Şube Sayısı, Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi,
- 1.7 Yeni Hizmet ve Faaliyetlere İlişkin Araştırma ve Geliştirme Uygulamaları.
- 1.8 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu 199.Maddesi Uyarınca Hazırlanan Bağlı Şirket Bağlılık Raporu Sonucu.

BÖLÜM II - YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

- 2.1 Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları İle İç Sistemler Bölüm Yöneticilerinin Özgeçmişleri,
- 2.2 Banka'nın Komiteleri ve Faaliyetleri İle Bu Komitelerde Görev Alanlara İlişkin Bilgiler,
- 2.3 Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyelerinin Yapılan Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler
- 2.4 Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu,
- 2.5 İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler,
- 2.6 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler,
- 2.7 Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler.

BÖLÜM III - FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

- 3.1 Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Faaliyetleri Hakkında Bilgiler,
- 3.2 Bağımsız Denetim Raporu,
- 3.3 Finansal Tablolar ve Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler,
- 3.4 Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücü Değerlendirmeleri,
- 3.5 Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler,
- 3.6 Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Notlar,
- 3.7 Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme Ait Özet Finansal Bilgiler.

BÖLÜM I - GENEL BİLGİLER**1.1 DÖNEME AİT FAALİYET SONUÇLARINA İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER**

(Bin TL)	2018	2017
Toplam Aktifler	298.126	297.722
Nakdi Krediler (*)	211.293	223.602
Takipteki Krediler (Net)	-	-
Bilanço Dışı Yükümlülükler	1.442.526	1.158.705
Ödenmiş Sermaye	50.000	50.000
Özkaynaklar	200.918	136.988
Dönem Net Kârı	62.278	25.547

(*) Takipteki krediler ve karşılıklar

1.2 BANKA’NIN TARİHSEL GELİŞİMİ VE HESAP DÖNEMİ İÇİNDE ANA SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ VE NEDENLERİ

1998 yılında kurulan ve 1999 yılında faaliyete geçen özel sermayeli bir yatırım bankası olan GSD Bank, kurumsal ve ticari krediler pazarlamasına ağırlık vermiştir. Bankamız her türlü yurtiçi ve yurtdışı ticari bankacılık işlemleri ile fon yönetimi işlemleri (döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri) gibi bankacılık faaliyetleri gerçekleştirmektedir.

Bankamızın gerçekleştirebileceği faaliyetlerin kapsamı aşağıda sıralanmıştır:

- 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,
- Bunun yanında:**
- Bankamıza ayrıca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 18.09.2008 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 bulunması, 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.

Bankamızın Ana Sözleşmesi'nde, 6102 sayılı TTK'nun 367. ve 371. maddesi ile Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 15.maddesi uyarınca, Bankamız'ın üçüncü şahıslar nezdinde temsil ve ilzamına ilişkin sınırlı yetki çerçevesinin belirlenmesi amacıyla, Bankamız'ın Sınırlı Yetkiye İlişkin İç Yönergesi düzenlenmiştir.

1.3 BANKA'NIN ORTAKLIK YAPISI VE SERMAYESİNDE HESAP DÖNEMİ İÇİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER, NİTELİKLİ PAYA SAHİP GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLERİN ÜNVANLARI VE PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın sermayesi 50.000.000-TL olup, hisselerinin %99,99'u GSD Holding A.Ş.'nin elinde bulunmaktadır.

GSD Holding, GSD Grubuna stratejik yönetim ve yönlendirme hizmetleri vermektedir. 1986 yılında kurulup, iştirakleri ve bağlı ortaklıkları için daha verimli bir kurumsal yapı oluşturmak amacıyla 1996 yılında holding haline gelen GSD Holding'in temel görevi varlıklarının yönetimidir. GSD Holding aynı zamanda, gruptaki büyümenin yönetimi, finansmanı ve karlı işletmelere yatırım yapılmasını amaçlamaktadır.

Bu hesap döneminde bankanın ortaklık yapısında değişiklik olmamıştır.

1.4 BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları bankada pay sahibi değildir.

1.5 BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜR'ÜN FAALİYET DÖNEMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE GELECEĞE YÖNELİK BEKLENTİLERİ

2008 krizi sonrası, 10 yıl boyunca, toplam 12 trilyon dolarlık mali kurtarma paketleri, sert bir resesyon, ardından uzun durgunluk ya da zayıf toparlanma döneminden sonra, 2019 yılına girdiğimiz şu günlerde, dünya ekonomisinde yine belirsizliğin ve tedirginliğin çok ciddi şekilde attığını görmekteyiz. Özellikle 2018 yılının son çeyreğinden itibaren büyüme oranlarında yavaşlama eğilimi, borsalarda ani dalgalanmalar görülmekte. 10 yıl önce mali krize yol açan en önemli etkenlerden biri olan küresel borç yükünde ise artış devam ediyor. IMF verilerine göre küresel borç 2017 sonunda GSYH'nin yüzde 225'ine, kişi başına borç miktarı da, küresel düzeyde kişi başına ortalama gelirin 2.5 katına ulaşmış durumda.

ABD ve Çin arasındaki ticaret savaşının gerçek etkisi ABD'nin 1 Ocak'tan itibaren 200 milyar dolarlık Çin ürünüde tarifeleri yüzde 10'dan yüzde 25'e yükseltmesinin ardından daha fazla hissedilecek ve bunun dünya ekonomisini yavaşlatacak sonuçları olacaktır. İki ülke arasında bu konuda yaşanacak her türlü olumlu gelişme ise piyasaların olumlu tepki vereceği en önemli konuların başında olacaktır.

2018 yılında 4 kez faiz atırarak fonlama oranını yılsonu itibariyle 2,25-2,50 seviyesine çıkartan ABD Merkez Bankası FED üyeleri, 2018 yılının son toplantısındaki yeni projeksiyonlara göre 2019 yılında 2, 2020 yılında 1 faiz arttırımı öngörmekte. Büyüme tahminleri ise, 2018 yılı için %3,1, 2019 yılı için %2,3, 2020 yılı için ise %2 olarak açıklandı. Fed'in tercih ettiği enflasyon göstergesi olan çekirdek Kişisel Tüketim Harcamaları (PCE) fiyat endeksine ilişkin medyan tahminler ise 2018 için %1,9 ve 2019-2020-2021 yılları için %2 olarak belirlendi. FED'in bilanço operasyonları çerçevesinde 2018 yılında 420, 2019 ve 2020 yıllarında 600'er, 2021 yılında da 400 milyar dolar para çekilecek. Böylece Fed, bilançosunu, küresel kriz sonrasında ulaştığı 4,5 trilyon dolar düzeyinden 2,5 trilyon Dolar dolayına düşürmüş olacak. Fed'in piyasalara dağıttığı dolarları geri çekmesinin yarattığı likidite daralmasının yanı sıra faizi de artırması dünyadaki fonların ABD'ye yönelmesine yol açıyor.

Avrupa Merkez Bankası 2018 yılıyla birlikte ek varlık alımlarına son verdi. FED'in bilanço büyütmeyi durdurduğu 2013 yılında görülen riskler gibi, AMB'nin de benzer bir eğilime girmesiyle 2019 yılında Bölge'ye dair yeni riskler oluşabilecek. Draghi, yılın son toplantısı sonrasında yaptığı basın toplantısında, ekonomik büyümedeki ivmenin yavaşladığını özellikle vurguladı. Avrupa'nın sanayi ve büyümede lokomotifini olan Almanya'da ekonomik veriler yavaşlamayı teyit etmekte.

Küresel ekonominin büyüme yükünün %40'ını sırtlayan Çin için de 2019 yılı tehlikelerle dolu. Büyüme kompozisyonunun iç talebe kaymaya devam ettiği, ihracatın zayıflayıp cari fazlanın eridiği, para biriminin ölçülü şekilde değer yitireceği, enflasyonun düşmesi ile daha fazla vergi indirimlerinin gündeme geleceği ve büyümenin aşağı yönlü seyrini koruyacağı bir yıl beklenebilir. Yavaşlayan Çin'in küresel enflasyonu da aşağı çekici ve emtia fiyatlarını baskılayıcı etkisini göz ardı etmemek gerekir.

Tüm bu gelişmeler, gelişmekte olan ülkeler için de ciddi riskler doğurmakta. Global likiditenin daraldığı, maliyetinin arttığı bu dönemde gelişmekte olan ülkelere yönelecek olan fonlar da daha seçici olacaktır.

2018 yılının son çeyreğinde negatif büyüme trendine giren Türkiye ekonomisi için bu durum 2019 yılının ilk iki çeyreğinde de devam etmesi muhtemeldir. Yılın ikinci yarısında ise pozitif büyüme rakamları görülmesi beklenmekte olup, 2019 yılının genelinde büyümenin % 1- %1,5 civarında olmasını bekliyoruz. Petrol fiyatlarındaki gerileme ve düşük iç talep cari açık riskini 2019 yılı ilk çeyreğinde de azaltacak olup, yılın ilk yarısından sonra ise büyümeye geçişle cari açık yeniden kademeli yükselebilir. Özel sektörün dış borcu 317 milyar dolar (%40 GSYH) ile yüksek seyretmeye devam ederken, özellikle 2019 yılının ikinci çeyreğindeki yüklü dış borç ödemelerine karşın piyasanın iştahı ,borç çevirme imkanlarının ve maliyetlerinin nasıl olacağı önemli olacaktır.

2000'lerin başından bu yana en yüksek düzeylerine çıkan enflasyon 2018 yılını TÜFE'de %20 düzeylerinde tamamlamış bulunmakta. TÜFE'de gerilemenin belirginleşmesi 2019 yılının ortalarını bulacağını ve yılın son çeyreğinde de normal koşullar altında deflasyonist sürecin belirginleşeceğini bekliyoruz. TCMB nin faiz indirimi konusunda 2019 yılında atacağı adımlar dikkatle izlemek. Özellikle küresel riskler nedeni ile kur artışına bağlı enflasyonist baskı yaşanma ihtimaline karşı TCMB nin atacağı adımların zamanlaması son derece önemli olacaktır.

Belirsizliklerin hakim olduğu bir yıla başlarken, GSD Yatırım Bankası olarak, etik değerlerimizden ödün vermeden, likidite ve risk yönetimi konusunda azami dikkat göstermeye devam ederek, karlılığımız koruyarak müşteri odaklı hizmet anlayışımızı sürdürmeyi hedefliyoruz.

Saygılarımızla,



Akgün TÜRER
Yönetim Kurulu Başkanı



Engin KAM
Genel Müdür

1.6 BANKA’NIN PERSONEL VE ŞUBE SAYISI, HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET KONULARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE SEKTÖRDEKİ KONUMUNUN DEĞERLENDİRİLMESİ

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

Bankamız 31.12.2018 tarihi itibarı ile 30 kişilik kadrosuyla, Genel Müdürlük ve Ankara Şube Birimi olarak hizmet vermektedir.

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

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

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

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

2019 Yılı Değerlendirmeleri

2019 yılının, global anlamda büyümenin yavaşladığı bir yıl olmasını, Dünya ticaretinin büyüme hızının 2017’de yüzde 5,2’den 2018 de yüzde 4’e düştükten sonra bu eğilimi koruyarak, 2019’da yüzde 2,5-3 aralığına gerilemesini bekliyoruz. Bu beklentilerin şekillenmesinde, olası ticaret savaşlarının kısıtlayıcı etkilerinin yanı sıra, dünyanın önde gelen ekonomilerinin hız kesmeye başlaması önemli bir rol oynuyor. IMF verilerine göre küresel toplam borç yükü artmaya devam ederek, 247 trilyon dolarla, küresel hasılanın yüzde 318’ine ulaşmış durumda. ABD’de genel hava bir ekonomik toparlanma devresinin sonuna gelindiği yönünde. Faizler yükseliyor, şirket kârlarında bir yumuşama görülüyor, bütçe açığı hızla artıyor, yeni evlerin satışlarında Ekim ayında aniden yüzde 8,9 oranında bir düşüş yaşanmış olması dikkat çekiyor. Hava, kara, deniz nakliyat verileri de bir ekonomik yavaşlamaya işaret ediyor. Şirket borçlarının geride bıraktığımız sekiz yılda üç kat artarak, 2008 krizi öncesindeki rekor düzeylere ulaşması dikkat çekiyor. Dünyanın ikinci büyük ekonomisi Çin’de ekonomik büyüme 2017 yılında yüzde 6,7’den 2018’de yüzde 6,5’e, 2019’da da yüzde 6 düzeyine gerilemesi bekleniyor. Ancak birçok gösterge, yavaşlamanın resmi büyüme verilerinin gösterdiğinden daha derin olabileceğini de düşündürüyor. Örneğin Kasım ayı verileri, imalat sanayii satışlarında beklenmedik bir gerileme sergiliyor. Yeni ihracat siparişlerinin altı aydır düzenli olarak gerilemekte olduğu, yeni ithalat siparişlerinin düştüğüne dikkat çekiliyor. İç tüketim öncü göstergelerinin hızla gerilemekte olduğunu görülmekte. Avrupa ekonomisinin lokomotifleri olan Almanya ekonomisindeki yavaşlama eğilimi de AB bölgesi için kötü bir haber. AMB, 2019 yılı için büyüme tahminleri son 3-4 toplantısında aşağı yönlü revize ediyor.

Brexit için son tarih 29 Mart olmasına rağmen halen çıkışa ilişkin net bir anlaşma olmaması, İngiltere ekonomisi için de 2019 yılının ekonomik anlamda zor bir yıl olacağını teyit ediyor. FED’in faiz artırımları konusunda 2019 yılında daha ılımlı ve yavaş hareket edeceği beklentisi Türkiye ve diğer

gelişmekte olan ülkeler için olumlu olsa da, sıcak paranın bu ülkeler arasında siyasi, ekonomik ve jeopolitik riskleri yakından takip ederek seçici davranıyor olacağını beklemek doğru olacaktır.

Türkiye ekonomisi, 2018 yılının yaz aylarında yaşanan döviz kurlarındaki ani artış nedeni ile hızlı bir yavaşlama sürecine girdi. 2019 yılına girerken ekonominin sağlam görünen tarafları bütçe açığı ve cari açık . Bütçe açığı büyüyor olmakla birlikte milli gelirin yüzde 3'ünün altında kalacak. Ayrıca cari açığın düşüyor olması da iyi. Bunlar kur üzerindeki baskıların biraz azalmasına hizmet edecek, toparlanma açısından olumlu. Ancak iç talepteki düşüş, 2018 yılı son çeyrek ve 2019 yılı ilk iki çeyrekte küçüleceğimize işaret ediyor. Ayrıca 2019 yılında yüksek dış borcun ne oranda çevrilebileceği çok büyük önem taşımakta. Dış borcun büyük bir kısmı özel sektöre ait olup, bankalar tarafından fonlanmakta. Bu anlamda bankaların sendikasyonlarının çevrilme rasyoları ve maliyetleri önemli göstergeler olacaktır. 2019 yılının Türkiye için genel olarak bir dengelenme yılı olacağı, özellikle yılın ikinci yarısından itibaren büyümenin daha normalleşeceği bir yıl olmasını bekliyoruz. TCMB'nin de enflasyonla mücadele ve büyüme arasında denge kuracak şekilde para politikasını şekillendirmesini muhtemel görüyoruz.

Müşteri Portföyü

Pazarlama stratejileri Yönetim Kurulu tarafından ana hatları çizilen temel stratejiler rehberliğinde Genel Müdür tarafından belirlenmektedir. Ekonomik göstergeler, piyasa ve pazar araştırmaları sonuçları ile müşteriler hakkında edinilen bilgiler ışığında pazarlama stratejileri sık sık gözden geçirilerek revize edilmektedir.

Değişik sektörlerden çeşitli büyüklükteki sağlam bilanço yapısına sahip müşteriler hedef müşteri kitlesi olarak seçilerek riskin dağıtılması yoluyla risk yoğunlaşmaları ve sektörel yoğunlaşmaların önüne geçilmesi hedeflenmiştir. GSD Bank'ın müşteri portföyü ağırlıklı olarak İstanbul ve çevresindeki yerleşik finans sektörü ve reel sektör firmalarından oluşmaktadır.

Kredilendirme Politikaları

Bankamız kredi politikası, kredi ile ilgili öngörülebilir risklerin minimize edilmesi, kredilendirme süreçlerinin ve kredi riski ölçümünün ve izlenmesinin etkinleştirilmesi amacıyla oluşturulmuştur. Bankamız kaynakları mali açıdan kredi geri ödemesini sağlayabilecek nakit akışına sahip ve moraliteleri iyi olan firmalara kullanılmaktadır. GSD Bank kredilendirme politikası, sektörel ve coğrafi ayırım yapmaksızın kredi değerliliği olan tüm müşterilerle çalışma esasına dayanmaktadır.

GSD Bank kredi politikaları 'seçici ve temkinli kredilendirme' şeklinde özetlenmektedir. Potansiyel kredi müşterileri ön değerlendirme ve ön eleme süreci sonrasında Mali Tahlil ve İstihbarat sürecinden geçirilmekte olup sonuçların ayrıntılı bir şekilde değerlendirildiği rapor, kredi teklifiyle birlikte Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Bankamız, kredilendirme aşamasında işletmenin faaliyet performansı, mali yapısı, cari dönemdeki borç ödeme gücü ve borç ödeme gücünün gelecekte devam edip etmeyeceğini değerlendirmekte olup, ortakların moralitesini de önemli değerlendirme kriteri olarak görmektedir.

Kredi karar aşamasında Kredi Derecelendirme Sistemi kullanılarak ulaşılan firma derece notu da etkili olmaktadır. Rating Derecelendirme modülümüz hem objektif unsurlar–finansal veriler- üzerinden hem de soru setleri yardımı ile subjektif unsurların birlikte değerlendirildiği yapıya sahiptir.

Kredilerin İzlenmesi

Firma ve grup bazında limit-risk takibi günlük, haftalık, aylık gerçekleştirilir. Kredi İzleme faaliyetleri, moralite kayıtlarının takibi ve kontrolü, günlük takas dökümlerinin takibi, Kredi Kayıt Bürosu/TBB Risk Merkezi kayıtlarının aylık olarak izlenmesi, kredilerde işlem bazında teminatların uygunluğunun incelenmesi ve onay verilmesi faaliyetlerini kapsamaktadır.

Fon Yönetimi Faaliyetleri

GSD Bank Fon Yönetim Bölümü, 2018 yılında , bankanın ana faaliyet konusu olan kredi plasmanlarına kaynak sağlama amacı ile yurtiçi ve yurtdışı bankalardan , takasbank para piyasasından imkanları ölçüsünde borçlanma faaliyetlerini gerçekleştirmiş, dinamik bir aktif-pasif yönetimi çerçevesinde maliyetlerini optimize etmeye odaklanmıştır.

Fon Yönetimi, 2019 yılında da bankanın likiditesine katkı sağlayacak her türlü ilişkinin geliştirilmesi, risk yönetimi ve bilanço yönetimi konusunda aktif rol oynamaya devam edecektir.

Bilgi Teknolojileri Grubu Faaliyetleri

2018 Yılı Bilgi Teknolojileri Bölümü tarafından gerçekleştirilen faaliyetler aşağıda yer almaktadır

- GSDBank Bilgi Teknolojileri tarafından geliştirilmiş olan banka otomasyon sistemi GBOS ve Faktoring otomasyon Sistemi VaktorV3 teknik dökümantasyonu ve son kullanıcı klavuzları hazırlanarak ürün haline getirildi.
- KKB tarafından bankalara sağlanacak Elektronik Teminat Mektubu kullandırımı için banka otomasyonu ile uyumlu (entegre) olacak şekilde E-Temmek uygulaması geliştirildi.
- Yabancı Para Kullanım ile ilgili yasal düzenlemelere uyum sağlamak üzere banka ve faktoring otomasyonları ile eş zamanlı uyumlu uygulama geliştirildi
- GSDMarin şirketimizi Muhasebe sistemi için Bilgi Teknolojilerinin geliştirdiği temel muhasebe uygulamasını firma gereksinimleri çerçevesinde uyarlandı ve uygulamaya alındı .
- GSDMarin şirketimiz için Filo Yönetim Otomasyonu geliştirildi.
- TFRS9 kapsamında ayrılması gereken karşılıkların hesaplanması için uygulama geliştirildi.
- Banka ve Faktoring Olağanüstü Durum Merkezi (ODM) HP very merkezinden Ankara şubemiz ofisine nakledildi

2019 Yılı Bilgi Teknolojileri Bölümü tarafından planlanan faaliyetler

- GSDBank bilgi Teknolojileri yazılım geliştirme platform yeni teknolojik gelişmelere uyum sağlamak üzere APPEON adlı yeni versiyonuna göçürme (migration) çalışmaları yürütülecek.
- GSDMarin Filo Yönetim Otomasyonu için eksik olan tamamlanacak ve proje bir sonraki adımda web tabanlı bir uygulamaya dönüştürülecek.
- Banka Müşteri Derecelendirme Sistem (Rating) iş sahipleri tarafından yenilenen model için uygulama geliştirilecek
- Bilgi sistemlerinin yer aldığı sistem odası enerji ve data hatları alt yapısı iyileştirme çalışmaları yürütülecek

1.7 YENİ HİZMET VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME UYGULAMALARI

Mevcut ya da yeni hizmet ve faaliyetlerin geliştirilmesi öncelikle “ Yeni Ürün ve Hizmet Oluşturma Uygulama Talimatı ” kapsamında ilgili iş birimlerin tarafından değerlendirilmekte, bu kapsamda Bilgi Teknolojileri alanında yapılacak olan geliştirmeler ise Bilgi Teknolojileri Bölümü tarafından yayınlanan “ BT Ürün Geliştirme ve Değişiklik Uygulama Talimatı ” çerçevesinde yürütülmektedir.

1.8 6102 SAYILI TÜRK TİCARET KANUNU 199.MADDESİ UYARINCA HAZIRLANAN BAĞLI ŞİRKET BAĞLILIK RAPORU SONUCU

2018 yılında, GSD Grubu şirketleri kapsamında, Şirketimiz’in hâkim şirket, diğer bağlı şirketler ve hâkim ve bağlı şirketlerin pay sahipleri ve bunların yakınlarıyla ilişkileri, yaptıkları işlemler ve bunların sonuç ve etkileri incelenmiş olup, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunun “Şirketler Topluluğu”na ilişkin hükümleri çerçevesinde hakimiyetin hukuka aykırı kullanılması sonucunu doğurabilecek bir hukuki işlem, önlem alma veya önlemden kaçınmaya rastlanmamıştır.

BÖLÜM II - YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

2.1 YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ, GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI İLE İÇ SİSTEMLER BÖLÜM YÖNETİCİLERİNİN ÖZGEÇMİŞLERİ

Akgün Türer (Yönetim Kurulu Başkanı)

1991 yılında Boğaziçi Üniversitesi'nden Elektrik Elektronik Mühendisliği alanında lisans, 1993 yılında İngiltere'de Manchester Business School'dan İş İdaresi alanında yüksek lisans derecesini alarak 1993'te bankacılık kariyerine başlamıştır. 1995-1998 yılları arasında varlık yönetimi konusunda faaliyet gösteren Akgün Türer, Türk hisse senetlerine yatırım yapmak amacıyla yurtdışında yerleşik kurumsal yatırımcıların iştirak ettiği fonların kurulması, pazarlanması ve yönetimi ile uğraşmıştır. Aynı dönemde özel şirket hisse senedi yatırımları ve girişim sermayesi şeklinde gerçekleştirilen yatırımların yönetiminde de yer alan Akgün Türer, bu konuyla ilgili olarak 2000-2001 arasında İstanbul Bilgi Üniversitesi'nde İş İdaresi yüksek lisans programında öğretim üyeliği görevinde de bulunmuştur. 1996 yılında Tekstil Finansal Kiralama A.Ş. ve GSD Holding şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak GSD Grubuna katılmış olup, 1999 yılından itibaren GSD Holding'de Genel Müdür olarak üstlendiği görevini halen sürdürmektedir. 2008 yılında GSD Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı'na seçilen Akgün Türer, aynı zamanda GSD Grubu bünyesindeki GSD Faktoring Hizmetleri ve GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Cano, Dodo, Hako, Zeyno, Neco ve Mila Maritime Ltd şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Ayrıca GSD Eğitim Vakfı'nın süresiz Mütevelli Kurulu Üyesi, GSD Yatırım Bankası A.Ş. Ücretlendirme Komitesi Üyesidir.

İsmail Sühan Özkan (Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı)

1974 yılında, İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olan İsmail Sühan Özkan, 1985-1999 yılları arasında çeşitli kuruluşlarda Yönetim Kurulu Üyelikleri görevinde bulunmuş, 1998 yılından sonra Faktoring şirketi deneyimi bulunan İsmail Sühan Özkan, 1999'dan 2002 yılına kadar T.B.M.M.'de üyelik görevini yürütmüştür. Aynı zamanda İstanbul Baro Üyesi olan Av. Sühan Özkan, 2004 senesinden bu yana GSD Grubu'nda Yönetim Kurulu Üyeliği görevleri de dahil olmak üzere üst düzey yöneticilik kademelerinde görev yapmakta olup, Nisan 2010 tarihinden itibaren de Bankamız Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği, Denetim Komitesi Başkanı, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeliği ve Ücretlendirme Komitesi Üyeliği görevini yürütmektedir. Ayrıca GSD Eğitim Vakfı'nın süreli Mütevelli Kurulu Üyesidir.

Engin Kam (Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür)

16 Ocak 1973 tarihinde doğmuştur. İlkokul, ortaokul ve lise eğitimini İstanbul'da tamamladıktan sonra 1997 yılında İstanbul Üniversitesi İngilizce İktisat bölümünden mezun olmuştur. Kariyerine 1997 yılında Yaşarbank A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. Mart 2000 tarihi itibarıyla Tekstilbank A.Ş.'de Teftiş Kurulu'nda ve sonrasında çeşitli şubelerde yöneticilik görevlerinde bulunmuştur. Engin Kam, Haziran 2015 tarihinden itibaren Bankamız Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.

Mehmet Sedat Özkanlı (Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi)

1969 yılında Ankara Siyasal Bilgiler Hukuk Fakültesinden mezun olan Mehmet Sedat Özkanlı, 1969-2009 yılları arasında çeşitli kuruluşlarda görev almış, 1997 senesinden bu yana GSD Grubu'nda Yönetim Kurulu Üyeliği görevleri de dahil olmak üzere üst düzey yöneticilik kademelerinde görev almış olup Bankamız'da 2018 yılından itibaren Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyeliği görevlerini yürütmektedir.

Cezmi Öztürk (Yönetim Kurulu Üyesi)

1980 yılında İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden mezun olan Cezmi Öztürk 1982'den beri GSD Grubu bünyesindeki GSD Holding, Faktoring Hizmetleri ve GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat şirketlerinde Yönetim Kurulu Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Mart 2010'dan beri Bankamız Yönetim Kurulu üyeliği görevinde bulunmaktadır. Ayrıca GSD Eğitim Vakfı'nın süreli Mütevelli Kurulu Üyesidir.

Ebru Balkan Koçak (Genel Müdür Yardımcısı)

1997 yılında Boğaziçi Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun olmuştur. 1997 yılında İnterbank' ta başladığı bankacılık kariyerine, 2002/08-2005/09 dönemleri arasında Garanti Sigorta A.Ş. / Garanti Emeklilik A.Ş.'de Fon Yönetimi bölümünde, 2005/11-2016-02 dönemlerinde Alternatifbank Hazine Bölümünde Pazarlama Müdürü olarak devam etmiştir. Mayıs 2016'dan itibaren Bankamız Hazine ve Fon Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

Kübra Gök (İç Denetim Bölüm Başkan Yardımcısı)

2010 yılında İstanbul Üniversitesi Matematik Bölümünden mezun olan Kübra Gök bankacılık kariyerine 2010 yılında başlamış sonrasında 2011-2016 yılları arasında ICBC Bank A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığında Müfettiş olarak görev almıştır. 2016-2017 yılları arasında Yapı ve Kredi Bankası İç Kontrol Grubu Krediler ve Merkezi İç Kontrol Bölümünde Denetçi olarak görev yapmıştır. Bankamız'da Aralık 2017 itibarıyla İç Denetim Bölüm Başkan Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Emre Düz (İç Kontrol Bölüm Başkanı)

2001 yılında Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi'nden mezun olan Emre Düz bankacılık kariyerine 2000 yılında HSBC Bank A.Ş.'de başlamıştır. 2004-2007 dönemleri arasında aynı banka içerisinde devam ettiği İç Kontrol görevi ardından 2007/02 - 2008/05 dönemleri arasında Finansbank A.Ş. Risk Yönetimi Başkanlığı'nda Operasyonel Risk Yöneticisi görevlerinde bulunmuştur. Mayıs 2008'den itibaren Bankamız İç Kontrol Bölüm Başkanlığı görevini yürütmektedir.

Mehmet Yılmaz (Risk Yönetimi Bölüm Başkanı)

1995 yılında Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümünden mezun olan Mehmet Yılmaz; bankacılık kariyerine 1999 yılında müfettiş yardımcısı olarak başlamıştır. 2001 yılından bu yana Risk Yönetimi Başkanı olarak görev yapan Mehmet Yılmaz, Bankamıza Nisan 2008'de katılmıştır.

2.2 BANKA’NIN KOMİTELERİ VE FAALİYETLERİ İLE BU KOMİTELERDE GÖREV ALANLARA İLİŞKİN BİLGİLER

İç Sistemler Kapsamında Oluşturulan Komiteler

Denetim Komitesi

Bankamızda yönetim kurulu adına Banka’nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek; bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının yönetim kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak; yönetim kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ve eşgüdümünü sağlamak görevi Denetim Komitesi tarafından gerçekleştirilmektedir.

2018 yılı içerisinde Sn.İsmail Sühan Özkan Denetim Komitesi Başkanı olarak Sn.Mehmet Sedat Özkanlı Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmıştır. Denetim Komitesi kendine verilen görevlerin yerine getirilmesi amacı ile İç Sistemler kapsamındaki birimlerinin yöneticileri ve Banka üst yönetimi ile düzenli olarak toplanmakta ve toplantılarda faaliyetlerin değerlendirilmesi yapılmaktadır. Bunun yanında Bankamız bağımsız denetim şirketlerinin yöneticileri ile de düzenli aralıklarla toplantılar gerçekleştirilmektedir.

Denetim Komitesi tarafından Bankamızda bilgi sistemleri denetimi de yapanlar dahil olmak üzere bağımsız denetim hizmeti veren kuruluşlar ile bankamıza değerlendirme hizmeti veren kuruluşların faaliyetleri düzenli olarak izlenmektedir.

Faaliyetlerin İcrasına Yönelik Oluşturulmuş Komiteler

İsedes Komitesi

Genel Müdür Engin Kam başkanlığında, Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Ebru Balkan Koçak, Kredilerden Sorumlu Grup Başkanı Uğur Tuğ, Bilgi İşlemden Sorumlu Grup Başkanı Neşat Kardeş, Pazarlama Bölümünden Grup Başkanı Ahmet Münir Korkut, Finansal Raporlama Grup Başkanı F.Devrim Eren ve Risk Yönetimi Bölüm Başkanı Mehmet Yılmaz’ın katılımıyla asgari yılsonları itibarıyla toplanmaktadır.

İSEDES’e ilişkin kapsam, genel metodoloji ve amaçları içeren tasarım ve sürecin yürütülmesi, sermaye yeterliliğinin sağlanmasına ilişkin olarak yürürlükte olan mevzuat hükümleri ve iyi uygulama rehberleri çerçevesinde ihtiyaç duyulacak içsel sermaye tamponunun sağlıklı olarak hesaplanıp Denetim Komitesi’ne müzakere edilmek üzere sunulması, makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkiler, ekonomik döngü ve diğer dışsal faktörlere olan duyarlılık çerçevesinde senaryoların belirlenmesi ve bu kapsamda yapılan stres testi sonuçlarının Bankanın stratejileri ve faaliyet profili açısından değerlendirilmesi, sonuçlara göre gerekiyorsa aksiyon alınmasına yönelik teklifin oluşturulması ve bu kapsamda Banka üst yönetimine öneriler sunulması amacıyla uygun olarak kurulmuştur.

Aktif-Pasif Komitesi (APKO)

Aktif-Pasif Komitesi, Genel Müdür Engin Kam başkanlığında, Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Ebru Balkan Koçak, Bilgi İşlemden Sorumlu Grup Başkanı Neşat Kardeş, Pazarlama Bölümünden Grup Başkanı Ahmet Münir Korkut ve Grup Başkanı Nurullah Öz, Kredilerden Sorumlu Grup Başkanı Uğur Tuğ, Operasyon ve Finansal Raporlama Grup Başkanı F.Devrim Eren'in katılımıyla her pazartesi toplanmaktadır.

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 belirlenmesi, kotasyon oranlarının belirlenmesi kredi komitesi hazırlıklarının görüşülmesi amacıyla kurulmuştur.

Haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarıyla ayrıca gruplar ve bölümler arasında koordinasyon sağlanmaktadır.

Kredi Risk İzleme Komitesi

Kredi Risk İzleme Komitesi, Banka'nın sahip olduğu kredi portföyünden dolayı maruz kaldığı ya da kalabileceği kredi risklerinin belirlenmesi amacıyla kurulmuştur.

Komite Genel Müdür Başkanlığında; Krediler ve Kredi Risk İzleme birimlerinin katılımıyla toplanmaktadır.

Kredi Risk İzleme Komitesi'nde firma ve grup bazında istihbarat bilgilerinin paylaşımı, teminatların yeterliliği ve kalitesi, Risk ve memzuç gelişimleri görüşülmektedir. Kredi portföyü ile ilgili sorunlar ve gelişmeler değerlendirilerek alınacak aksiyonlar karara bağlanmaktadır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kuruluna bağlı olarak görev yapmakta olup, Yönetim Kurulu Üyeleri arasından seçilen iki kişiden oluşmaktadır. Komitenin amacı Bankamızın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kuruluna öneriler sunmaktır.

2018 yılı içerisinde Bankamız Kurumsal Yönetim Komitesi'nde Sn.İsmail Sühan Özkan ve Sn.Mehmet Sedat Özkanlı görev yapmıştır. Kurumsal Yönetim Komitesi yılda bir defa toplanmakta olup yapılan toplantıda Bankamızın Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde gerçekleştirdiği faaliyetler değerlendirilmektedir. Söz konusu toplantı sonuçları bir rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Ücretlendirme Komitesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin Yönetmeliği" gereğince ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla, Ücretlendirme Komitesi oluşturulmuştur. Komite, ücretlendirme politikası ve uygulamalarının

risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunmak amacı ile üzere görev yapmaktadır.

2018 yılı içerisinde Bankamız Ücretlendirme Komitesi'nde Sn. Akgün Türer ve Sn.İsmail Sühan Özkan görev yapmıştır. Ücretlendirme Komitesi yılda bir defa toplanmakta olup ücretlendirme uygulamalarını Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde değerlendirmektedir.

2.3 YÖNETİM KURULU VE DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİNİN YAPILAN TOPLANTILARA KATILIMLARI HAKKINDA BİLGİLER

Hesap döneminde yapılmış Yönetim Kurulu toplantı sayısı 74'dür. Denetim Komitesi 2018 içerisinde belirli periyotlarla İç Sistemler ve bağımsız denetçilerle yapılan toplantılar da dahil olmak üzere toplam 25 adet toplantıya katılmıştır. Kredi Komitesi ise Yetki devri ile belirlenmiş olan limitler içerisindeki kredileri değerlendirmek üzere 2018 yılı içerisinde tam katılımı ile toplanmıştır.

2.4 GENEL KURULA SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamız 2018 yılında 298.126 Bin TL bilanço büyüklüğüne ulaşmış ve 62.278 Bin TL net kar rakamı gerçekleştirmiştir.

2018 yıl sonu itibarıyla GSD Yatırım Bankası A.Ş'nin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan mali tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü 298.126 Bin TL'dir.
- Toplam nakdi kredileri 211.293 Bin TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %71 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Türk Lirası nakdi kredilerin toplam nakdi krediler içindeki payı %98,30'dir.
- GSD Yatırım Bankası'nın toplam müstakriz fonları 2018 yılında 77.142 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.
- Özkaynaklar, geçen yıl sonuna göre %46,67'lik bir artış göstermiştir.
- 2018 yılı net dönem karı 62.278 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.
- Sermaye yeterlilik oranı %16,88 olarak gerçekleşmiştir.

2.5 İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

31.12.2018 tarihi itibarıyla toplam personel sayısı 30 kişi olup, yıl ortalaması da 30 kişidir.

2018 yıl sonu itibarıyla kıdem ortalaması 6 yıl olan Bankamız da, personel yaş ortalaması ise 40.17'dir. Personelimizin %93'ü üniversite mezunudur.

2018 yılında eğitim sürecimiz; Banka içi, Türkiye Sermaye Piyasaları Aracı Kuruluşlar Birliği (TSPAKB) ile çeşitli eğitim şirketlerinin düzenledikleri eğitim programlarından oluşmuştur.

2.6 BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

2018 yıl sonunda Banka’nın dahil olduğu risk grubuna yönelik gayrinakdi olarak verilen kredilerin bakiyesi 456 Bin TL olup verilen nakdi kredileri ise 1.082 Bin TL’dir. Banka’nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler 2018 yılında yoktur. Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler Bankacılık Kanununa uygun olarak, piyasa şartları dahilinde, piyasa fiyatları üzerinden yapılmaktadır. 31 Aralık 2018 itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0,51, gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı %0,032’dir.

2.7 DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET KONULARI VE HİZMETİN ALINDIĞI KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

BÖLÜM III - FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

3.1 DENETİM KOMİTESİNİN İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

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

Yönetim Kurulu'nun karlılık ve likiditeye ilişkin aldığı kararların, ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemek suretiyle, muhtemel riskleri kontrol altında tutmak ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak standart belirleme ve bu çerçevede banka yönetim kurulu ile kanuni mercilerin bilgilendirilmesini sağlamak üzere Risk Yönetimi Başkanlığı faaliyet göstermektedir.

Risk yönetimi işlevi, üst düzey yönetimin belirlediği ve Yönetim Kurulu'nun onayladığı esaslar çerçevesinde, Banka'nın maruz kaldığı risklerin belirli uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması, izlenmesi, kontrol edilmesi ve risk profilleriyle uyumlu içsel sermaye gereksiniminin belirlenmesi süreçlerini kapsamaktadır.

Bankamızda 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 çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

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.

Bankamız iç kontrol başkanlığı bankamızda sağlıklı bir iç kontrol sisteminin yürütülmesi amacı ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

Bankamız, iç sistemlere konu olan risk yönetimi, iç kontrol ve iç denetim fonksiyonlarının ne denli önemli olduğunun bilincinde bir yaklaşımla, konuyla ilgili gelişmeleri yakından takip etmekte olup, bu fonksiyonların çıktılarından maksimum seviyede yararlanmaktadır. Bu kapsamda 2017 yılı en etkin şekilde değerlendirilmiş olup, takip eden yıllarda da bu kararlılık ve isteklilik devam ettirilerek, riske en duyarlı yaklaşımların, en etkin kontrol ve denetim ortamlarının uygulanmasına yönelik sistemlerin idame ettirilmesi hedeflenmektedir.

İç Denetim Başkanlığı Faaliyetleri

Bankamızda İç Denetim Başkanlığı, Bankacılık Kanunu ve Kanuna ilişkin düzenlemeler uygun olarak Denetim Komitesi vasıtası ile Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Banka'nın faaliyetlerinin risklilik düzeyinin değerlendirilmesine dayalı olarak oluşturulan İç Denetim Planına uygun olarak gerçekleştirilen denetimlerde iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin yeterliği ve

etkinliği değerlendirilmekte, muhasebe kayıtları ile finansal raporların doğruluğu ve güvenilirliği incelenmekte, işlemlerin, Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi strateji, politika ve uygulama usulleri ile diğer iç düzenlemelere uygunluğu denetlenmekte ve Bilgi Sistemlerinin denetimi gerçekleştirilmektedir.

2018 yılı içerisinde Bankamızın ana süreçlerine ilişkin denetim çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Yapılan denetimlerde iş süreçlerinin etkinliği ve verimliliğinin yanı sıra operasyonel riskler gözden geçirilmekte, faaliyetlerin düzenlemelere uyumu değerlendirilmektedir.

Denetimler sonucunda belirlenen eksiklik ve hataların tekrarlanmasının önlenmesine, banka kaynaklarının etkin ve verimli olarak kullanılmasına, risklerin sınırlandırılmasına yönelik görüş ve önerilerde bulunmaktadır. 2018 yılı içerisinde İç Denetim Başkanlığı tarafından ilgili mevzuat kapsamında gerçekleştirilen Yönetim Beyanı çalışmaları ile Banka'nın bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerine ilişkin iç kontrollerinin etkinlik, yeterlilik ve uyumluluğunun değerlendirilmesi yapılmıştır. Bu çalışmada Bilgi sistemleri, bilgi sistemlerinde esas alınacak ilkelere ilişkin BDDK tarafından yapılan düzenlemelerdeki hükümler gözetilerek uluslararası bir standart olan "Bilgi Teknolojilerine İlişkin Kontrol Hedefleri (COBIT) çerçevesinde yer alan yöntemler benimsenerek denetlenmiştir.

İç Denetim Başkanlığı tarafından yukarıda belirtilenler dışında soruşturma ve inceleme çalışmaları yapılmakta ve danışmanlık hizmetleri verilmektedir.

İç Kontrol Başkanlığı Faaliyetleri

Bankamız İç Kontrol Başkanlığı tarafından faaliyetlerin icrasına yönelik işlemlerin kontrolü, iletişim kanalları ile bilgi sistemlerinin ve finansal raporlama sisteminin kontrolü ile uyum kontrolleri faaliyetleri gerçekleştirilmekte olup, bankamızda sağlıklı bir iç kontrol sisteminin oluşturulması amaçlanmaktadır.

İç Kontrol Başkanlığınca, Banka'nın Genel Müdürlük birimlerinde/bölümlerinde, tüm faaliyetleri kapsayacak şekilde izleme, inceleme ve kontroller gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda 2018 yılı içerisinde Genel Müdürlük birimlerinde Operasyon, Kredi, Finansal Kontrol, Hazine ve Mevzuat-Uyum konularında kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmiş olup, üç aylık dönemler halinde Denetim Komitesi'ne "Merkezi İzleme Kontrol Özet Raporu" olarak sunulmaktadır.

İç Kontrol sistemi ile İç Kontrol faaliyetleri ve bunların nasıl icra edileceği, Banka'nın gerçekleştirdiği faaliyetlerin tüm nitelikleri de dikkate alınarak, İç Kontrol Bölüm Başkanlığı tarafından belirlenen anahtar kontrol listeleri ve kontrollerin açıklandığı kılavuz niteliğindeki doküman aracılığıyla yerine getirilmektedir.

MASAK tarafından getirilen düzenlemelere uyumun sağlanması ve gerekli çalışmaların gerçekleştirilmesi amacı ile İç Kontrol Bölüm Başkanı aynı zamanda MASAK Uyum Görevlisi (Münhasıran) olarak görev yapmaktadır.

Ayrıca MASAK mevzuatı dışında bankacılık ve ilgili diğer mevzuatın takibi, mevzuat değişikliklerinde ilgili bölüm ve birimlere gerekli duyuru ve bilgilendirmelerin yapılması, mevzuata yönelik uygulamada karşılaşılan soruların araştırılması ve yanıtlanması başkanlığın görevleri arasındadır.

Risk Yönetimi Başkanlığı Faaliyetleri

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.

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

Bankamız risk yönetim sistemlerinin kapsamlılık düzeyi, faaliyetlerimizin hacmine, niteliğine, karmaşıklığına, risk stratejisi ve alabileceği risk düzeyine uygun olarak oluşturulmuştur.

Bankamızda 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 Bankamızın faaliyetlerinin niteliğine uygun yöntemlerle ölçülmesi, tanımlanması, analiz ve raporlanması yapılmaktadır.

Ayrıca 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.

3.2 BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bölümün sonunda verilmektedir.

3.3 FİNANSAL TABLOLAR VE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Bölümün sonunda verilmektedir.

3.4 MALİ DURUM, KARLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜ DEĞERLENDİRMELERİ

2018 yılı sonunda Bankamız aktif büyüklüğü 298.126 Bin TL'dir. 2018 yılında krediler %70,9'lık oranla toplam aktiflerdeki en büyük paya sahiptir.

Bankamızın kaynaklarını yoğun olarak ticari bankacılık alanında değerlendirmesi sonucu, 2018 yılsonu itibarıyla faiz gelirlerinin %99'u kredilerden alınan faizlerden oluşmuştur. Bankamız 2018 yılını 62.278 Bin TL tutarında karla kapatmıştır.

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" de geçerli olan hükümler çerçevesinde hesaplanmaktadır. Sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında piyasa riski için standart yöntem, operasyonel risk için temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Bankamız sermaye yeterlilik rasyosu %16,88, yasal sınır olan %8'in üzerinde gerçekleşmiştir. Yüksek özkaynak tutarı Banka'nın toplam pasif büyüklüğünün %67.39'unu oluşturmaktadır.

Banka tarafından yabancı para kur riski alınmamakta ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasif türev ürünlerle birlikte dengede tutulmaktadır. Aynı şekilde Bankamız 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.

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

3.5 RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Maruz kalınan başlıca risklerin yönetilmesinde uygulanan risk yönetimi politika ve faaliyetlerini kısaca özetlersek ;

Kredi ile ilgili öngörülebilir risklerin minimize edilmesi, kredilendirme süreçlerinin ve kredi riski ölçümünün ve izlenmesinin etkinleştirilmesi amacıyla kredi politikaları oluşturulmuştur. Kredi kullandırımı, kredi geri ödemesini sağlayabilecek nakit akışına sahip ve moraliteleri iyi olan firmalara yapılmaktadır.

GSD Bank kredi politikaları 'seçici ve temkinli kredilendirme' şeklinde özetlenmektedir. Potansiyel kredi müşterileri ön değerlendirme ve ön eleme süreci sonrasında mali tahlil ve istihbarat sürecinden geçirilmekte olup, sonuçların ayrıntılı bir şekilde değerlendirildiği rapor, kredi teklifiyle birlikte Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Bankamız, kredilendirme aşamasında işletmenin faaliyet performansı, mali yapısı, cari dönemdeki borç ödeme gücü, borç ödeme gücünün gelecekte devam edip etmeyeceği ve teminat kalitesi değerlendirmekte olup, ortakların moralitesini de önemli değerlendirme kriteri olarak görmektedir.

Kredi karar aşamasında kredi derecelendirme sistemi kullanılarak ulaşılan firma derece notu da dikkate alınmaktadır. Derecelendirme sisteminde hem objektif-finansal veriler üzerinden hem de soru setleri yardımı ile subjektif unsurların değerlendirildiği rating derecelendirme modülü kullanılmaktadır.

Risk yönetimi birimi tarafından, Bankamız kredi portföyü; risk kompozisyonu, nakdi ve gayrinakdi kredilerin sektörel dağılımı, kredi rating notlarının dağılımı, teminat yapısı, tür ve tahsili gecikmiş alacaklar kapsamında incelenerek, portföyde görülen yoğunlaşmaların seviyesi ve temerrüt olasılıklarının belirleyicisi olan takibe dönüşüm oranlarının tespitinin yapıldığı "Kredi Analiz Raporu" hazırlanarak üst yönetime sunulmaktadır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda tutulan pozisyonlarda, finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve hisse senedi fiyat değişimlerine bağlı olarak zarar etme ihtimalini ifade eden piyasa riski için yasal sermaye karşılığı “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” hükümleri doğrultusunda standart model kullanarak hesaplanmaktadır.

Risk Yönetimi birimi tarafından, maruz kalınan piyasa riski ölçüm sonuçlarının özetlendiği, sermaye yeterliliği açısından değerlendirmesinin yapıldığı, risklerin gelişimi ve değişiminin açıklandığı “Risk Değerlendirme Raporu” üst yönetime raporlanmaktadır. Diğer taraftan Risk Limitleri Uygulama Esasları dokümanı ile piyasa riski limitleri belirlenmiştir.

Banka portföyü ile ilgili zarar doğurma olasılığı bulunan durumlara karşı alınacak önlemler ve piyasalardaki gelişmelere bağlı olarak portföyün vade ve fiyat uyumunun sağlanması ile ilgili, haftalık olarak aktif-pasif komitesi toplanmaktadır. Bu toplantılarda faiz oranları ve döviz kurlarında oluşan değişiklikler görüşülerek bankamızın alacağı pozisyonlar belirlenmekte ve piyasalardaki gelişmelere bağlı olarak portföyün vade ve fiyat uyumsuzlukları giderilmeye çalışılmaktadır.

Bankamız söz konusu varlık ve yükümlülüklerinin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Aktif-pasif yönetiminin en temel hedeflerinden biri de likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Risk Yönetimi birimi tarafından, yapısal faiz riskinin ölçümünde GAP ve DURASYON analizleri kullanılmakta ve Banka’nın maruz kalabileceği beklenmeyen risklere karşı potansiyel dayanıklılığı ölçmek için, simülasyon yoluyla tek bir parametrenin değiştirildiği senaryolar (duyarlılık analizleri) ve tarihsel senaryolar çerçevesinde “Stres Testi/Senaryo Analizi” yapılmakta, sonuçlar üst yönetime raporlanmaktadır.

Bankamızın aşgari likidite yeterlilik oranı BDDK tarafından yayımlanan “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde belirlenmektedir.

İç kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilmemesinden, banka yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın, sel gibi felaketlerden kaynaklanabilecek kayıpları ya da zarara uğrama ihtimalini ifade eden operasyonel riskin yönetilebilmesi için; uygun bir iç kontrol sisteminin ve bunun gerektirdiği yetkilerin banka içinde dağıtımını mekanizmasının tesisi, Banka’nın tüm faaliyet sistemlerinin detaylı bir şekilde test ve kontrol edilmesi, iç ve dış sistemler arasında tam bir uyumun tesisi çalışmaları yürütülmektedir.

Bankamızca operasyonel riskin ölçülmesinde, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te belirtilen “Temel Gösterge Yöntemi” esas alınmaktadır.

3.6 DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN NOTLAR

Bankamız tarafından derecelendirme hizmeti alınmamaktadır.

3.6 DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN NOTLAR

Bankamız tarafından derecelendirme hizmeti alınmamaktadır.

3.7 RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK DÖNEME AİT ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

(Bin TL)	2018	2017	2016	2015	2014
Toplam Aktifler	298.126	297.722	267.751	308.649	110.946
Nakdi Krediler (*)	211.293	223.602	182.867	254.715	96.592
Takipteki Krediler (Net)	-	-	-	5.962	6.822
Fin.Kiralama Alacakları (Net)	1.442.526	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
Özkaynaklar	200.918	136.988	111.410	96.143	90.723
Dönem Net Kârı	62.278	25.547	15.342	5.447	4.856

(*) Takipteki krediler ve karşılıklar

6102 SAYILI TÜRK TİCARET KANUNU 199.MADDESİ UYARINCA HAZIRLANAN BAĞLI ŞİRKET BAĞLILIK RAPORU SONUCU

2018 yılında, GSD Grubu şirketleri kapsamında, Şirketimiz'in hâkim şirket, diğer bağlı şirketler ve hâkim ve bağlı şirketlerin pay sahipleri ve bunların yakınlarıyla ilişkileri, yaptıkları işlemler ve bunların sonuç ve etkileri incelenmiş olup, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunun "Şirketler Topluluğu"na ilişkin hükümleri çerçevesinde hakimiyetin hukuka aykırı kullanılması sonucunu doğurabilecek bir hukuki işlem, önlem alma veya önlemden kaçınmaya rastlanmamıştır.