

Diler Yatırım Bankası A.Ş.

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Olmayan Finansal Tablolar ve Sınırlı
Denetim Raporu

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2018 tarihli ilişikteki bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait gelir tablosunun, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Dikkat Çekilen Husus

Raporumuzu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür.

Banka, bilanço tarihi itibarıyla nakdi kredilerinin %59'unu ve gayrinakdi kredilerinin %96'sını ilişkili şirketlere kullandırmıştır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED



Müjde Aslan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 10 Ağustos 2018

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

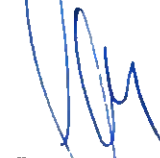
Adres : Tersane Caddesi No:96 Diler Han Kat:8 Karaköy – İstanbul
Telefon : 0 212 253 66 30
Fax : 0 212 253 94 54
Elektronik site adresi : www.dilerbank.com.tr
Elektronik posta adresi : e.aydin@dilerbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan altı aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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


İbrahim Pektaş
Yönetim Kurulu Başkan Vekili


Ömür Çantürk
Yönetim Kurulu Üyesi &
Genel Müdür


Erdal Aydın
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Müdür


İbrahim Pektaş
Denetim Komitesi Üyesi


Ömer Faruk Miras
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan: Erdal Aydın / Müdür

Tel No: 0 212 253 66 30 (1805)

Fax No: 0 212 253 94 54

İÇİNDEKİLER		Sayfa No
BİRİNCİ BÖLÜM		
Genel Bilgiler		
I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkanı ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
İKİNCİ BÖLÜM		
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar		
I.	Bilanço	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	9
III.	Gelir tablosu	11
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	13
V.	Özkaynak değişim tablosu	15
VI.	Nakit akış tablosu	17
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM		
Muhasebe Politikaları		
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	19
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	22
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşimleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	23
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	23
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	23
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	24
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	25
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	25
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	25
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	27
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	28
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	29
XVIII.	İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	29
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	29
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	30
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM		
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler		
I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	33
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	39
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	42
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	45
V.	Likidite riski yönetimine likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	45
VI.	Kaldıraç Oranına ilişkin açıklamalar	52
VII.	Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutar	53
BESİNCİ BÖLÜM		
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar		
I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	82
ALTINCI BÖLÜM		
Sınırlı Denetim Raporu		
I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	
I.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	84
YEDİNCİ BÖLÜM		
Ara Dönem Faaliyet Raporu		
I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu.	84

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") kurulmasına Bakanlar Kurulu'nca 28/06/1998 tarih ve 98/11464 sayılı kararname ile izin verilmiş, karar 13 Ağustos 1998 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulmuş olan Banka 1 Ekim 1998 tarihinde tescil edilmiş olup Banka'nın Ana Sözleşmesi 5 Ekim 1998 tarihli Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır. Kuruluşundan cari döneme kadar isminde veya statüsünde 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 açıklamalar :

Banka'nın sermayesi 60,000 TL dir. Bu Sermaye, her biri 10 Türk Lirası (tam TL) değerinde 6,000,000 paya bölünmüştür.

Ortaklar	Pay Adedi	Payların Toplam İtibar Bedeli	Pay Oranı (%)
Yazıcı Demir Çelik San.ve Turizm Tic. A.Ş.	2,400,000	24,000	40.000
Fatma Tuba Yazıcı	1,603,125	16,032	26.719
Ömer Mustafa Yazıcı	365,625	3,656	6.094
Samim Yazıcı	365,625	3,656	6.094
Eren Sami Yazıcı	365,625	3,656	6.094
Diler Dış Ticaret A.Ş.	300,000	3,000	5.000
Diler Holding A.Ş.	300,000	3,000	5.000
Fuat Miras	300,000	3,000	5.000
TOPLAM	6,000,000	60,000	100.000

Cari dönemde Banka'nın ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Diler Şirketler Grubu'na dahildir.

Temeli, 1949 yılında atılan Diler Holding, zaman içinde üretim bünyesinde bulunan entegre demir çelik tesislerinin yanı sıra dış ticaret, denizcilik, inşaat, taahhüt, enerji, tekstil, turizm ve finans alanlarında faaliyet gösteren şirketleriyle ülkenin önde gelen gruplarından biridir.

III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar :

Adı ve Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür			
Ahmet Ertuğrul	Yönetim Kurulu Başkanı	24.04.2008	Yüksek Lisans
İbrahim Pektaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Denetim Komitesi Üyesi	24.04.2008 12.04.2017	Yüksek Lisans
Ömer Faruk Miras	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	21.09.1998 12.04.2017	Lisans
Celal Özgündoğan	Yönetim Kurulu Üyesi	09.05.2011	Lisans
Ali Akın Tarı	Yönetim Kurulu Üyesi	27.06.2008	Lisans
Özcan Ertuna	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2017	Yüksek Lisans
Ömür Cantürk	Yönetim Kurulu Üyesi& Genel Müdür	15.02.2016	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları *			
Erdal Aydın	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama / Müdür	09.03.1999	Lisans
İlhami Bahçekapılı	Operasyon / Müdür	01.12.1998	Yüksek Lisans

*5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 25.maddesinin ikinci paragrafına göre düzenlenmiştir.

Üst yönetimde bulunan kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar :

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Yazıcı Demir Çelik San. ve Turizm Tic. A.Ş.	2,400,000	%40.00	24,000	-
Fatma Tuba Yazıcı	1,603,125	%26.72	16,032	-
Toplam	4,003,125	%66.72	40,032	-

V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi :

Banka, mevzuatın, Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında izin verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktadır. Başlıca faaliyet alanları nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri, nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, finansal kiralama işlemleri, sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri, para piyasası araçlarının alım ve satımı, dövizde dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı ve diğer danışmanlık hizmetleridir. Banka'nın Bankacılık Kanunu'na göre kuruluş statüsünden dolayı mevduat toplama yetkisi bulunmamaktadır.

Bu finansal raporda yer alan bilgiler "Bin Türk Lirası" olarak hazırlanmıştır.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ uyarınca Banka'nın 30 Haziran 2018 tarihi itibariyle konsolide finansal tablo düzenleme yükümlülüğü bulunmamaktadır.

VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:

Banka'nın 30 Haziran 2018 tarihi itibariyle bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

- I.** Bilanço
- II.** Nazım Hesaplar Tablosu
- III.** Gelir Tablosu
- IV.** Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V.** Özkaynak Değişim Tablosu
- VI.** Nakit Akış Tablosu

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)					
VARLIKLAR		Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem		
			(30 / 06 / 2018)		
			TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)			20,247	18,235	38,482
I.1. Nakit ve Nakit Benzerleri			3,773	18,235	22,008
I.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I.a)		168	627	795
I.1.2 Bankalar	(I.ç)		3,605	17,608	21,213
I.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar			-	-	-
I.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar			-	-	-
I.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-
I.2.2 Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler			-	-	-
I.2.3 Diğer Finansal Varlıklar			-	-	-
I.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I.c)		16,474	-	16,474
I.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-
I.3.2 Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler			160	-	160
I.3.3 Diğer Finansal Varlıklar			16,314	-	16,314
I.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar			-	-	-
I.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-
I.4.2 Diğer Finansal Varlıklar			-	-	-
I.5 Türev Finansal Varlıklar			-	-	-
I.5.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım			-	-	-
I.5.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım			-	-	-
II. KREDİLER (Net)	(I.f)		116,351	-	116,351
2.1 Krediler			116,351	-	116,351
2.1.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler			116,351	-	116,351
2.1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			-	-	-
2.1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			-	-	-
2.2. Kiralama İşlemlerinden Alacaklar			-	-	-
2.2.1 Finansal Kiralama Alacakları			-	-	-
2.2.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları			-	-	-
2.2.3 Kazanılmamış Gelirler (-)			-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları			-	-	-
2.3.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler			-	-	-
2.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			-	-	-
2.3.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			-	-	-
2.4 Donuk Alacaklar	(I.f)		2,460	-	2,460
2.5 Özel Karşılıklar (-)			2,460	-	2,460
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)			-	-	-
3.1 Satış Amaçlı			-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI			-	-	-
4.1 İştirakler (Net)			-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler			-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler			-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)			-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar			-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar			-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)			-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler			-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler			-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I.k)		601	-	601
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I.i)		193	-	193
6.1 Şerefiye			-	-	-
6.2 Diğer			193	-	193
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)			-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI			-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI			20	-	20
X. DİĞER AKTİFLER	(I.o)		656	2,212	2,868
VARLIKLAR TOPLAMI			138,068	20,447	158,515

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

AKTİF KALEMLER		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Önceki Dönem		
			(31/12/2017)		
			TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(I.a)	944	561	1,505
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(I.b)	102	-	102
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		102	-	102
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		102	-	102
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(I.c)	-	-	-
2.1.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z 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	(I.c)	23	21,694	21,717
IV.	PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		6,059	-	6,059
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		160	-	160
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		5,899	-	5,899
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(I.f)	124,297	-	124,297
6.1	Krediler ve Alacaklar	(I.f)	124,297	-	124,297
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kutlandırılan Krediler	(I.f)	69,000	-	69,000
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.2	Diğer		55,297	-	55,297
6.2	Takipteki Krediler	(I.f)	2,460	-	2,460
6.3	Özel Karşılıklar (-)		2,460	-	2,460
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(I.g)	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(I.g)	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(I.h)	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	(I.i)	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(I.i)	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(I.j)	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.3	Yurisdiktsdaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I.k)	222	-	222
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I.l)	209	-	209
15.1	Şerefiye		-	-	-
15.2	Diğer		209	-	209
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I.m)	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(I.n)	109	-	109
16.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		109	-	109
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN ve DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I.o)	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(I.o)	332	-	332
	AKTİF TOPLAMI		132,297	22,255	154,552

İlişkitedeki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)					
YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem		
			(30 / 06 / 2018)		
			TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT			-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	(II.c)		-	-	-
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR			-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)			-	-	-
4.1 Bonolar			-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			-	-	-
4.3 Tahviller			-	-	-
V. FONLAR	(II.a)		207	21,052	21,259
5.1 Müstakrizlerin Fonları			207	21,052	21,259
5.2 Diğer			-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER			-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER			-	-	-
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım			-	-	-
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım			-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ			-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER			-	-	-
9.1 Finansal Kiralama			-	-	-
9.2 Faaliyet Kiralaması			-	-	-
9.3 Diğer			-	-	-
9.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)			-	-	-
X. KARŞILIKLAR			4,063	-	4,063
10.1 Genel Karşılıklar	(II.f)		3,562	-	3,562
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı			501	-	501
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar			-	-	-
XI. CARİ VERGİ BORCU	(II.g)		1,096	-	1,096
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU			-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)			-	-	-
13.1 Satış Amaçlı			-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI			-	-	-
14.1 Krediler			-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları			-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER			40	23	63
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II.i)		132,034	-	132,034
16.1 Ödenmiş Sermaye	(II.h)		60,000	-	60,000
16.2 Sermaye Yedekleri	(II.i)		2,375	-	2,375
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri			-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları			-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri			2,375	-	2,375
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			-	-	-
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(II.i)		(257)	-	(257)
16.5 Kâr Yedekleri			66,411	-	66,411
16.5.1 Yasal Yedekler			3,575	-	3,575
16.5.2 Statü Yedekleri			-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler			62,836	-	62,836
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri			-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar			3,505	-	3,505
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı			-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı			3,505	-	3,505
16.7 Azınlık Payları			-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			137,440	21,075	158,515

İlişkitedeki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

PASİF KALEMLER		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Önceki Dönem (31/12/2017)		
			TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT		-	-	-
I.1.	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-
I.2.	Diğer		-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR		-	-	-
III.	ALINAN KREDİLER	(II.c)	-	2,286	2,286
IV.	PARA PIYASALARINA BORÇLAR		-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-
VI.	FONLAR	(II.a)	22	20,316	20,338
6.1	Müstakriz Fonları		22	20,316	20,338
6.2	Diğer		-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		7	-	7
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		94	20	114
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)		-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR		-	-	-
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	(II.f)	2,039	-	2,039
12.1	Genel Karşılıklar		1,645	-	1,645
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		394	-	394
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-
XIII.	VERGİ BORCU	(II.g)	988	-	988
13.1	Cari Vergi Borcu		988	-	988
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(II.ı)	128,780	-	128,780
16.1	Ödenmiş Sermaye		60,000	-	60,000
16.2	Sermaye Yedekleri		2,368	-	2,368
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(7)	-	(7)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı G.menkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Duran Elde Tutulan ve Durdurulan Faal. İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		2,375	-	2,375
16.3	Kar Yedekleri		57,035	-	57,035
16.3.1	Yasal Yedekler		3,106	-	3,106
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		53,929	-	53,929
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		9,377	-	9,377
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		9,377	-	9,377
	PASİF TOPLAMI		131,930	22,622	154,552

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem (30/06/2018)		
		TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	91,300	33,161	124,461
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	91,300	33,161	124,461
1.1.	Teminat Mektupları	91,300	8,311	99,611
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları	91,300	8,311	99,611
1.2.	Banka Kabulleri	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-
1.3.	Akreditifler	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-
1.5.	Cirolar	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden	-	24,850	24,850
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	-	-	-
2.1.	Cayılabilir Taahhütler	-	-	-
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İş. Taahhütleri	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hiz. İliş. Pro. Uyg. Taah.	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	-	-	-
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler	-	-	-
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-
3.2.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri	-	-	-
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri	-	-	-
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	-	-	-
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları	-	-	-
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları	-	-	-
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-
3.2.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-
3.2.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-
3.2.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-
3.2.4.	Futures Para İşlemleri	-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-
3.2.6.	Diğer	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	86,600	-	86,600
IV.	EMANET KIYMETLER	750	-	750
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	750	-	750
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER	85,850	-	85,850
5.1.	Menkul Kıymetler	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri	850	-	850
5.3.	Emtia	-	-	-
5.4.	Varant	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul	85,000	-	85,000
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	177,900	33,161	211,061

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZİM HESAPLAR		Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31/12/2017)		
		TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	99,226	27,966	127,192
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	99,226	27,966	127,192
1.1.	Teminat Mektupları	99,226	6,858	106,084
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları	99,226	6,858	106,084
1.2.	Banka Kabulleri	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-
1.3.	Akreditifler	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-
1.5.	Cirolar	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar	-	-	-
1.6.	Menkul Kıym. İh. Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerimizden	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden	-	21,108	21,108
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-
II.	TAHHÜTLER	-	-	-
2.1.	Caytlamaz Taahhütler	-	-	-
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Scr. İlg. Taahhütleri	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hiz. İliş.Pro.Uyg.Taah.	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-
2.1.13.	Diğer Caytlamaz Taahhütler	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	-	-	-
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler	-	-	-
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-
3.2.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-
3.2.2.1.	Para ve Faiz Swap İşlemleri	-	-	-
3.2.2.2.	Swap Para Alım İşlemleri	-	-	-
3.2.2.3.	Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-
3.2.2.4.	Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-
3.2.2.5.	Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	-	-	-
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları	-	-	-
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları	-	-	-
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-
3.2.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-
3.2.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-
3.2.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-
3.2.4.	Futures Para İşlemleri	-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-
3.2.6.	Diğer	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	86,600	-	86,600
IV.	EMANET KIYMETLER	750	-	750
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	750	-	750
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER	85,850	-	85,850
5.1.	Menkul Kıymetler	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri	850	-	850
5.3.	Emtia	-	-	-
5.4.	Varant	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul	85,000	-	85,000
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	185,826	27,966	213,792

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU			
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Cari Dönem (01/01/2018-30/06/2018)	Cari Dönem (01/04/2018-30/06/2018)
I. FAİZ GELİRLERİ	(IV.a)	9,887	5,180
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		8,388	4,200
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		3	2
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		466	308
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,030	670
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		2	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1,028	670
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II. FAİZ GİDERLERİ	(IV.b)	13	3
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		13	3
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-
III. NET FAİZ GELİR / GİDERİ (I - II)		9,874	5,177
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		(8)	(22)
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		218	100
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		217	99
4.1.2 Diğer		1	1
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		226	122
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		8	4
4.2.2 Diğer		218	118
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)	(IV.c)	(1,564)	(858)
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VII. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(IV.c)	267	116
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(18)	(13)
7.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		285	129
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV.ç)	135	95
IX. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		8,704	4,508
X. KREDİ KARŞILIKLARI (-)	(IV.d)	1,916	240
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		1,603	948
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		5,185	3,320
XIII. FAZLA LİK TUTARI		-	-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	(IV.g)	5,185	3,320
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(IV.g)	(1,680)	(822)
17.1. Cari Vergi Karşılığı		(1,591)	(799)
17.2. Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
17.3. Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(89)	(23)
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV ± XVI)	(IV.g)	3,505	2,498
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
19.1. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2. İştirak, Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş ort.) Satış Karları		-	-
19.3. Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
20.1. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2. İştirak, Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş ort.) Satış Zararları		-	-
20.3. Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX - XX)		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
22.1. Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2. Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3. Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI ± XXII)		-	-
XXIV. DÖNEM NET KAR VE ZARARI (XVIII+XXIII)	(IV.g)	3,505	2,498
24.1. Grubun Kârı / Zararı		-	-
24.2. Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2017 / 30.06.2017	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.04.2017 / 30.06.2017
I. FAİZ GELİRLERİ		(a)	8,085	4,083
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		(a)	7,307	3,675
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			3	3
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		(a)	276	92
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			499	313
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan			4	3
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV			-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		(a)	495	310
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan			-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			-	-
II. FAİZ GİDERLERİ		(b)	21	17
2.1 Mevduata Verilen Faizler			-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			21	17
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri			-	-
III. NET FAİZ GELİR / GİDERİ [I - II]			8,064	4,066
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ			37	19
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			237	119
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			233	119
4.1.2 Diğer			4	-
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar			200	100
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			8	4
4.2.2 Diğer			192	96
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		(c)	-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)		(ç)	(30)	(157)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar			54	(45)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			(84)	(112)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		(d)	42	17
VIII. FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI(III+IV+V+VI+VII)			8,113	3,945
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)		(e)	306	136
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(f)	2,618	1,346
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)			5,189	2,463
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)		(g)	5,189	2,463
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI			(1,084)	(523)
16.1. Cari Vergi Karşılığı			(1,122)	(534)
16.2. Ertelenmiş Vergi Karşılığı			38	11
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV ± XVI)		(h)	4,105	1,940
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-
18.1. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-
18.2. İştirak, Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş.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, Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş.ort.) Satış Zararları			-	-
19.3. Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII - XIX)		(8)	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(9)	-	-
21.1. Cari Vergi Karşılığı			-	-
21.2. Ertelenmiş Vergi Karşılığı			-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX ± XXI)		(10)	-	-
XXIII. NET DÖNEM KAR VE ZARARI (XVII+XXII)		(11)	4,105	1,940
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)			0.6842	0.3233

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	
	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30/06/2018)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	3,505
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(250)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(250)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(250)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	3,255

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (30/06/2017)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	49
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	49
XI.	DÖNEM KÂR/ZARARI	4,105
I.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-
I.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
I.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
I.4	Diğer	4,105
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	4,154

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

30 Haziran 2018 Tarihli İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/aşılışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Ökaynak yöntemiyle değerlerin yatırımların diğer kapsamı) gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe yguun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, ökaynak yöntemiyle değerlerin yatırımların diğer kapsamı) gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 Haziran 2018 Tarihli İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																		
Bağımsız Sarih Denetimden Geçmiş																		
Önceki Dönem																		
(30.06.2017)																		
	Önceki Dönem Sana Bakıyıcı	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Etkili Dönem Farkı	Hiss. Sems. İhraç Faizleri	Hiss. Sems. İpot. Karları	Yıllık Yık. Akç.	Statü Yık. ler	Olajınışalı Yık. Akç.	Diğer Yık. ler	Dönem Net Kar / (Zarar)	Geçmiş Dönem Kar / (Zarar)	Menkul Değerler Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olm. Dönem Var. YDF	Ortaklıklar dan B. B. Hiss. Sems. Sektörü	Risken Karan. Farkları	Satış Dur. Fa. Dur. V. B. Dur. F.	Toplam Ökaynak
I.	Önceki Dönem Sana Bakıyıcı		64.000	2.375	-	-	2.623	-	44.745	-	9.667	-	(123)	-	-	-	-	119.287
II.	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Risken Kaynaklanan Farkları (Edin. Karan.)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Nakit Akış. Riskinden Kaynaklanan Aralık		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Yatırımdaki Net Yatırım Riskinden Kaynaklanan Aralık		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran varlıkların Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Maddi Olmayan Duran varlıkların Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. B. B. Hiss. Sems. İhraç Faizleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Değer. Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yık. Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak, Ökaynağındaki Değişikliklerin Banka Ökaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	İştiraklerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Hiss. Sems. İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Hiss. Sems. İpot. Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Dönem Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXI.	Dönem Net Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	4.105	-	-	-	-	-	-	4.105
XXII.	Kar Dönemi		-	-	-	-	-	-	-	-	(9.667)	-	-	-	-	-	-	-
XXIII.	Değerli Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXIV.	Değerli Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXV.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(9.667)	-	-	-	-	-	-	-
XXVI.	Dönem Sana Bakıyıcı (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		64.000	2.375	-	-	3.106	-	53.928	-	4.105	-	(74)	-	-	-	-	123.440

İlişkitedeki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU		
	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30/06/2018)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
I.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		4,449
I.1.1 Alınan Faizler (+)		9,396
I.1.2 Ödenen Faizler (-)		-
I.1.3 Alınan Temettüleri (+)		-
I.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		217
I.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		401
I.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		-
I.1.7 Personel ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(1,564)
I.1.8 Ödenen Vergiler (-)		(1,936)
I.1.9 Diğer (+/-)	(VI.1)	(2,065)
I.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		4,254
I.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış		102
I.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-
I.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		8,356
I.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(2,859)
I.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-
I.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-
I.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-
I.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(2,286)
I.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
I.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(VI.1)	941
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		8,703
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(11,148)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(507)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)		-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(19,143)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		8,561
2.7 Satın Alınan İfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.8 Satılan İfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.9 Diğer (+/-)	(VI.1)	(59)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-
3.6 Diğer (+/-)	(VI.1)	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI.1)	1,231
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(1,214)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)		23,222
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		22,008

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (30/06/2017)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		3,128
1.1.1	Alınan Faizler (+)		7,744
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		(24)
1.1.3	Alınan Temettüleri (+)		-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		237
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		53
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(1,302)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		(1,740)
1.1.9	Diğer (+/-)	(VI.1)	(1,840)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		8,202
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(515)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		3,282
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(625)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(13,469)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		19,265
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(VI.1)	264
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		11,330
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(2,816)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(22)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)		-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		(14,210)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		11,429
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		-
2.9	Diğer (+/-)	(VI.1)	(13)
C.	FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-
3.6	Diğer (+/-)	(VI.1)	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)	(VI.1)	842
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		9,356
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)		23,531
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		32,887

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Banka'nın finansal tablolarının hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları 31 Aralık 2017 tarihli finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlı olup, 1 Ocak 2018 den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi önemsiz seviyededir. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXII nolu dipnotlarda açıklanmaktadır. 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 etkisi olmayacaktır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı):

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması (devamı):

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar :

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere “TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır.

TFRS 9 kapsamında olan tüm finansal varlıkların, ilk muhasebeleştirme sonrasında, itfa edilmiş maliyeti veya gerçeğe uygun değeri üzerinden muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Özellikle, sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmeyi amaçlayan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile yalnızca anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına sahip borçlanma araçları, sonraki muhasebeleştirmede genellikle itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. Hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek, hem de finansal varlığı satmak amacıyla elde tutan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan borçlanma araçlarının genel olarak gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür. Diğer tüm borçlanma araçları ve özkaynak araçları, sonraki hesap dönemlerinin sonunda gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür. Ayrıca, TFRS 9 uyarınca işletmeler, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilirler. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüleri, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Banka’nın, TFRS 9 geçiş etkisi ve sınıflama gereklilikleri nedeniyle herhangi bir özkaynak etkisi bulunmamaktadır.

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı):

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması (devamı):

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar (devamı):

Sınıflandırma ve Ölçüm

Banka yönetimi 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, finansal araçları TFRS 9'da belirtilen kategorilerden hangilerinde gösterileceğine ilişkin iş modellerini değerlendirmiştir.

Not I.e' de açıklandığı üzere, gerçeğe uygun değeri ile gösterilen ve satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılan borsada kote olmayan hisse senetleri: Bu hisseler TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır.

İtfa edilmiş maliyetinden gösterilen ticari ve diğer alacaklar (Not I.f) : Bunlar sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları tahsil etmeyi amaçlayan iş modeli kapsamında elde tutulmaktadır. Dolayısıyla, söz konusu finansal varlıklar, TFRS 9'un uygulanması sonrasında itfa edilmiş maliyetleri üzerinden ölçülmeye devam edileceklerdir.

Diğer tüm finansal varlık ve yükümlülükler, TMS 39 kapsamında mevcut durumda kabul edildiği şekliyle ölçülmeye devam edilecektir.

Değer düşüklüğü:

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin (6) numaralı fıkrası çerçevesinde, karşılıklarını TFRS 9 yerine Yönetmeliğin TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak genel karşılıklar maddeleri (madde 10, 11, 13 ve 15) kapsamında ayırmıştır.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardına İlişkin Açıklamalar:

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı hasılatın kayda alınmasına ilişkin tek ve kapsamlı bir model ve rehber sunmakta olup TMS 18 Hasılat standardının yerini almıştır. Standart 1 Ocak 2018'de yürürlüğe girmiş olup Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

1 Ocak 2018 Tarihi İtibarıyla Henüz Yürürlükte Olmayan Yeni Standartlar:

TFRS 16 Kiralama İşlemleri

TFRS 16 Kiralama İşlemleri standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tek bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Bu standart 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacak olup, Banka'nın bahsi geçen değişikliklere ilişkin uyum çalışması rapor tarihi itibarıyla devam etmektedir.

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı):

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması (devamı):

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS/IFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ve XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın temel faaliyet alanı; yatırım bankacılığı ana faaliyet alanı altında kurumsal finansman ve alım-satım faaliyetlerini, bankacılık ana faaliyet alanı altında ise mevduat kabul etme haricindeki ticari bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır.

Banka kendini yüksek oranda özkaynaklarıyla finanse etmiş olup, Banka'nın sahip olduğu fonlar yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmiştir. Banka müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemlili krediler kolaylıkla tespit edilebilmektedir. Likidite oranlarının sektör ortalamalarının üzerinde tutulması planlanmış, vadesi gelmiş tüm yükümlülükleri karşılayacak şekilde ayarlanmaya özen gösterilmiştir.

Gerektiğinde, Merkez Bankası, yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki limitler dahilinde borçlanma imkanı sağlayabilmektedir. Bilanço dışı risk alanları, vadeli döviz işlemleri ve gayri nakdi kredi ve yükümlülüklerinden oluşmaktadır.

Banka aktiflerini, büyük oranda özkaynaklar, yurtiçi ve yurtdışından kullandığı kısa vadeli krediler ve müstakriz hesaplar ile fonlamaktadır. Banka bu kaynaklarını çoğunlukla gecelik depo, kredi ve menkul değer yatırımları ile değerlendirmektedir.

Diğer yandan faize duyarlı aktif kalemlerinin faiz yapıları dengeli olarak dağıtılmış olup, faiz hareketlerinin etkisi minimize edilmiştir. Aynı şekilde kur riski yönetiminde döviz pozisyonunun yasal limitler içinde dengede kalması hedeflenmekte olup, olası kur hareketlerinin etkilerine karşı bağımsızlık sağlanmıştır. Söz konusu piyasalarda yapılan işlemler, Yönetim Kurulu bilgisi tarafından belirlenen limitler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Yasal limitler ve Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları gözönüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, çapraz para swapları, opsiyon işlemleri ile vadeli döviz alım-satım işlemleri oluşturmaktadır. Banka, türev ürünleri ekonomik olarak riskten korunma sağlamak amaçlı olarak yapmakta ve muhasebe olarak TFRS 9 standardı hükümleri uyarınca "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmaktadır.

Türev işlemlerden doğan taahhütler sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değerlerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıklar veya türev finansal yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar :

Faiz gelirleri ve giderleri, TFRS 9 Standardı çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar :

Esas olarak ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer finansal kurum ve kuruluşlara sağlanan fonlarla ilgili olarak ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve "Etkin faiz oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Gerek belirli bir süre için sunulan hizmetler için olmayan gerekse de etkin faiz oranı yönteminin bir parçası olmayan; sözleşmeler yoluyla sağlanan hizmetler ya da üçüncü şahıslar için fon sağlama gibi varlık alım satımına aracı olunması durumunda alınan ücret ve komisyonlar tahsil edildikleri tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal yükümlülükler ve türev enstrümanları kapsamaktadır. Finansal araçlar, Banka'nın söz konusu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Gerçeğe uygun değer, istekli alıcı ve satıcıların bir araya geldiği piyasalarda bir aktifin başka bir varlıkla değiştirilebileceği veya bir taahhüdün yerine getirilebileceği değerdir. Bir finansal varlığın gerçeğe uygun değeri, aktif bir pazarın mevcudiyeti durumunda, satıştan elde edilebilecek tutara veya satın almadan doğabilecek borca eşittir.

Finansal varlıkların tahmini gerçeğe uygun değeri Banka tarafından piyasalara ilişkin bilgiler ve gerekli değerleme yöntemleri kullanılarak belirlenmiştir. Ancak, gerçeğe uygun değer belirlenmesinde kullanılan piyasa verilerinin yorumlanmasına gerek duyulmaktadır. Bu nedenle, bu raporda sunulan tahminler Banka'nın varlıklarını elden çıkarması durumunda cari piyasa koşullarında elde edebileceği değerler olmayabilir. Bazı finansal araçların maliyet değerine eşit olan kayıtlı değerlerinin, kısa vadeli nitelikleri nedeniyle gerçeğe uygun değerlerine eşit olduğu varsayılmaktadır.

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

İş Modeli Değerlendirmesi

Banka, TFRS 9 uyarınca finansal varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak finansal varlıklarını sınıflandırmaktadır.

Bankanın iş modeli ise, nakit akışı oluşturmak amacıyla finansal varlıklarını nasıl yönettiği ile ilgilidir. Diğer bir ifade ile, nakit akışlarının, sözleşmeye bağlı nakit akışlarından mı, finansal varlıkların satışından mı ya da her ikisinden mi kaynaklanacağını belirleyen Bankanın iş modelidir.

Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde hükme bağlanmaktadır.

TFRS 9 uyarınca Bankanın iş modelleri 3 kategoriden oluşmaktadır.

1. Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli:

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilir. İş modelinin amacı, finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmak olsa dahi, bu araçların hepsinin vadeye kadar elde tutulması gerekmez. Dolayısı ile finansal varlık satışlarının olduğu veya gelecekte gerçekleşmesinin beklendiği durumlarda dahi, iş modeli, finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan bir model olabilir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, iş modeli kapsamında belirlenen tarihlerde yapılacak sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyetinden ölçülür.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli:

Banka'nın finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılmasını amacıyla tuttuğu iş modelidir.

Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, iş modeli kapsamında belirlenen tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklı faiz ödemelerini içeren nakit akış testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

3. Diğer İş Modelleri:

Banka'nın finansal varlıklarını, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutmaması durumunda, bu finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülür. Banka, iş modeli çerçevesinde kararlarını varlıkların gerçeğe uygun değerini esas alarak vermekte ve varlıkları söz konusu gerçeğe uygun değerlerini elde etmek için yönetmektedir. Dolayısı ile finansal varlıkların, bunların satışından kaynaklanan nakit akışları elde etmek amacı ile elde tutulması durumunda iş modeli gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarar yansıtılarak ölçülmesi sonucunu doğuran olacaktır.

Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Ölçüm Kategorileri

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. TFRS 9 Standardında finansal varlıkların ölçümü ile ilgili üç adet yöntem öngörülmektedir. Bunlar;

1. İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar
2. Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Diğer Kapsamlı Gelirde Ölçülen Finansal Varlıklar
3. Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Kar veya Zararda Ölçülen Finansal Varlıklar

TFRS 9, 4. Paragrafında finansal varlıkların yukarıda 1. ve 2. maddede açıklanan yöntemlere göre nasıl sınıflandırılacağı detaylı olarak açıklanmış, bunların dışında kalan finansal varlıkların 3. maddede belirtilen yöntemle sınıflandırılması gerektiğini belirtmiştir.

1. İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar:

Bir finansal varlık aşağıdaki iki koşulun birlikte sağlandığı durumlarda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

- (a) Varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması.
- (b) Finansal varlığın sözleşme hükümlerinin, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerinin yapılmasına yönelik nakit akışlarına yol açması.

İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen varlıklar krediler ve finansal yatırımlardır. İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal yatırımlar, ilk kayda almadan sonra, etkin faiz yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Krediler ise, elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Finansal Varlıklar

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

(a) Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık sözleşme dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır.

3. Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Kar veya Zararda Muhasebeleştirilen Finansal Varlıklar

TFRS 9 Tebliği 4.1.4 paragrafı uyarınca; Bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülüyorsa, gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür. Bununla birlikte işletme, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

Nakit Değerler ve Bankalar

Yabancı para cinsinden olan kasa ve banka bakiyeleri cari dönem sonu gişe kurundan değerlendirilmiştir. Bilançodaki kasa, efektif deposu ile bankadaki mevduatın mevcut değeri, bu varlıkların kayıt tarihindeki gerçeğe uygun değerleridir.

Krediler ve Alacaklar

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler ve alacakların ilk kayıtları elde etme maliyetleri dâhil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile yapılmakta ve müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve İzahnamesi'nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Döviz endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosunda kambiyo kar/zararı hesaplarına kaydedilmektedir.

Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir tablosunda kambiyo kar/zararı hesaplarına yansıtılmaktadır.

İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın iştiraki ve bağlı ortaklığı 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. Kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilir.

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

Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte “Para Piyasalarına Borçlar” hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo işlemleri “Para Piyasalarından Alacaklar” hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar defter değerleri ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir.

X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar (devamı)

Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

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'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre hızlandırılmış amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar aktife giriş tarihinden 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, 31 Aralık 2004 tarihinden sonra aktife giren varlıklar ise ilk alış bedelleri ile mali tablolara yansıtılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Banka'nın kayıtlarında bulunan maddi duran varlıklar üzerinden azalan bakiyeler usulüne göre amortisman ayrılmaktadır.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. 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 ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır. Ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesi neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda, Banka söz konusu koşullu varlığı finansal tablo dipnotlarında göstermektedir.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür. İlişikteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metot kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	% 5,66	% 4,72
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı	% 87,22	% 89,30

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar :

Cari vergi

Kurum kazançları %22 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabidir (2017: %20). 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 (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr 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 (temettü) stopaj alınmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10'uncu gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından 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.

Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya borcun defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

Ertelenmiş vergi borcu vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı olarak 2018, 2019 ve 2020 yıllarında gerçekleşmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden %22, 2021 ve sonrasında gerçekleşmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden ise %20 kullanılmıştır (2016: %20).

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka'nın alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler, ve türev finansal araçları bulunmamaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Bankanın cari dönemde ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde olduğu için bireysel bankacılık alanında faaliyet göstermeyip, faaliyet bölümleri Yatırım Bankacılığı ve Hazine İşlemleri ile sınırlıdır.

Risk Sınıfı	Yatırım bankacılığı	Hazine	Dağıtılmayan	Toplam
Cari Dönem (1 Ocak-30 Haziran 2018)				
Vergi öncesi kâr	6,690	1,753	(3,258)	5,185
Vergi karşılığı	-	-	(1,680)	(1,680)
Dönem net kârı	6,690	1,753	(4,938)	3,505
Cari Dönem (1 Ocak-30 Haziran 2018)				
Bölüm varlıkları	116,351	38,482	-	154,833
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	3,682	3,682
Toplam varlıklar	116,351	38,482	3,682	158,515
Bölüm yükümlülükleri	3,562	21,259	-	24,821
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	133,694	133,694
Toplam yükümlülükler	3,562	21,259	133,694	158,515
Risk Sınıfı	Yatırım bankacılığı	Hazine	Dağıtılmayan	Toplam
Önceki Dönem (1 Ocak-30 Haziran 2017)				
Vergi öncesi kâr	7,238	727	(2,776)	5,189
Vergi karşılığı	-	-	(1,084)	(1,084)
Dönem net kârı	7,238	727	(3,860)	4,105
Önceki Dönem (1 Ocak-31 Aralık 2017)				
Bölüm varlıkları	124,297	29,383	-	153,680
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	872	872
Toplam varlıklar	124,297	29,383	872	154,552
Bölüm yükümlülükleri	1,645	22,625	-	24,270
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	130,282	130,282
Toplam yükümlülükler	1,645	22,625	130,282	154,552

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar :

İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar “İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı” (“TMS 24”) kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no’lu dipnotta gösterilmiştir.

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit” kasa, efektif yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile TCMB dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 134,343 TL, sermaye yeterliliği standart oranında %58.05'dir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla özkaynak tutarı 130,100 TL, sermaye yeterliliği standart oranında %52.76'dir.

	Cari Dönem (30/06/2018)	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	60,000	
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	
Yedek Akçeler	68,786	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	3,505	
Net Dönem Kârı	3,505	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	132,291	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	257	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	5	-
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	193	-
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	20	-
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	-	-

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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	475	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	131,816	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
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)	131,816	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2,527	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,527	-
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	2,527	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	134,343	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	134,343	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	227,319	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	56.96	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	56.96	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	58.05	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.88	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.88	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) **	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	50.05	-
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)	3,562	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2,527	-
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	-	-

** Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):**

	Önceki Dönem (31/12/2017)	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	60,000	
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	
Yedek Akçeler	59,409	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	9,377	
Net Dönem Kârı	9,377	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	128,786	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	7	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	6	-
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	209	-
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	109	-
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	331	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	128,455	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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)	128,455	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1,645	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1,645	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1,645	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	130,100	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
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	-	-
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	-	-

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı		
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	130,100	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	246,573	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	52.10	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	52.10	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	52.76	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.25	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.25	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.00	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) **		
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	44.76	-
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)	1,645	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1,645	-
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	-	-

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):

Banka'nın 30 Haziran 2018 döneminde Özkaynak hesaplamasına geçici uygulamaya tabi unsur ile Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma aracı bulunmamaktadır.

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki temel fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın % 1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplamasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve ertelenmiş vergi varlıkları "Özkaynak" tutarının hesaplamasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Bilanço kalemlerinden özkaynak hesaplamasında dikkate alınanların bilançoda ve özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda yer alan tutarlar arasında fark bulunmamaktadır.

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Yönetim Kurulu, günlük olarak kur riski ile ilgili pozisyonların limit dahilinde olup olmadığını denetlemektedir.

Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

Risk politikası limitler dahilindeki işlemler üzerine kurulmuş olup, yabancı para pozisyonun dengede tutulması esastır.

Gerek ulusal mevzuat gerekse uluslararası uygulamalar ışığında ve mevcut özkaynak profili kapsamında belirlenmiş alt ve üst limitler aralığında pozisyon alınmasına yönelik bir YP risk yönetim politikası söz konusu olup, spekülatif pozisyon taşınmamaktadır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

Banka, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla 628 TL bilanço açık pozisyonundan olmak üzere toplam 628 TL yabancı para açık pozisyon taşımaktadır.

Önceki Dönemde (31 Aralık 2017) 367 TL bilanço açık pozisyon taşımaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Cari Dönem	USD	EUR	CHF	GBP	100 JPY
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	4.6083	5.3310	4.6095	6.0221	4.1690
Bilanço tarihinden önceki 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	4.6349	5.3960	4.6653	6.1115	4.2080
Bilanço tarihinden önceki 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	4.6740	5.4576	4.7163	6.1847	4.2519
Bilanço tarihinden önceki 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	4.6397	5.4071	4.6861	6.1379	4.2268
Bilanço tarihinden önceki 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	4.7077	5.4848	4.7453	6.2474	4.2651
Bilanço tarihinden önceki 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	4.7524	5.4833	4.7574	6.2349	4.2898
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	4.6282	5.4070	4.6677	6.1425	4.1998

30.06.2018 bilanço değerleme kurları :

Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	4.6083	5.3310	4.6095	6.0221	4.1690
---	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Önceki Dönem	USD	EUR	CHF	GBP	100 JPY
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	3.8104	4.5478	3.8763	5.1142	3.3694
Bilanço tarihinden önceki 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.8197	4.5385	3.8519	5.1091	3.3659
Bilanço tarihinden önceki 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.8029	4.5116	3.8330	5.0747	3.3482
Bilanço tarihinden önceki 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.8087	4.5205	3.8441	5.0877	3.3546
Bilanço tarihinden önceki 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.8113	4.5171	3.8431	5.0923	3.3538
Bilanço tarihinden önceki 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.8223	4.5382	3.8645	5.1009	3.3595
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	3.8477	4.5525	3.8856	5.1484	3.3991

31.12.2017 bilanço değerleme kurları :

Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	3.8104	4.5478	3.8763	5.1142	3.3694
---	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem - 30.03.2018	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	46	581	-	627
Bankalar	1,656	15,737	215	17,608
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	2,212	-	2,212
Toplam Varlıklar	1,702	18,530	215	20,447
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1,817	19,247	11	21,075
Toplam Yükümlülükler	1,817	19,247	11	21,075
Net Bilanço Pozisyonu	(115)	(717)	204	(628)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	28,187	4,974	-	33,161
Önceki Dönem - 31.12.2017				
Toplam Varlıklar	2,294	19,780	181	22,255
Toplam Yükümlülükler	2,320	20,292	10	22,622
Net Bilanço Pozisyonu	(26)	(512)	171	(367)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	23,853	4,113	-	27,966

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bankanın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlarda sahip olduğu pozisyonuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade eder.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler vade merdiveni kullanılarak aylık yerine getirilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem - 30.06.2018	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 TC Merkez Bankası	159	-	-	-	-	636	795
Bankalar	3,505	-	-	-	-	17,708	21,213
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,967	11,508	2,839	-	-	160	16,474
Verilen Krediler	35,351	13,947	67,053	-	-	-	116,351
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	3,682	3,682
Toplam Varlıklar	40,982	25,455	69,892	-	-	22,186	158,515
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2	2
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	158,513	158,513
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	158,515	158,515
Bilançodaki Uzun Pozisyon	40,982	25,455	69,892	-	-	-	136,329
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(136,329)	(136,329)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	40,982	25,455	69,892	-	-	(136,329)	-

(*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)****Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı****(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)**

Önceki Dönem - 31.12.2017	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 TC Merkez Bankası	925	-	-	-	-	580	1,505
Bankalar	19,056	-	-	-	-	2,661	21,717
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	102	-	-	-	-	102
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır FV	1,985	3,914	-	-	-	160	6,059
Verilen Krediler	40,250	5,857	78,190	-	-	-	124,297
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	872	872
Toplam Varlıklar	62,216	9,873	78,190	-	-	4,273	154,552
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	7	7
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	2,286	-	-	-	-	-	2,286
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	152,259	152,259
Toplam Yükümlülükler	2,286	-	-	-	-	152,266	154,552
Bilançodaki Uzun Pozisyon	59,930	9,873	78,190	-	-	-	147,993
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(147,993)	(147,993)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	59,930	9,873	78,190	-	-	(147,993)	-

(*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(**) Ö-sermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%) :

Cari Dönem - 30.06.2018	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa.Efektif Deposu.Yoldaki Paralar.Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	7.25
Bankalar	-	-	-	18,75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	16,45
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	16,67
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

Önceki Dönem - 31.12.2017	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa.Efektif Deposu.Yoldaki Paralar.Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	4.08
Bankalar	-	1.84	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8.89
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	9.61
Verilen Krediler	-	-	-	13.49
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.77	-	-

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

V. Likidite riski yönetimi ve likitide karşılama oranına ilişkin açıklamalar :

Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlanması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olma üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Likitide Riski Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması durumunu ifade eder. Likidite riski Banka'nın varlıklarında bulunan pozisyonlarını piyasa yapısı nedeniyle kolayca nakde çevirememesi gibi nedenlerden veya nakit giriş-çıkışlarındaki düzensizlikten kaynaklanabilir.

Varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Banka'nın likiditesi günlük olarak takip edilmektedir. Yasal olarak tanımlanmış likidite oranlarının yanısıra Yönetim Kurulu onayı ile belirlenmiş olan günlük bir likidite tanımı ve limiti oluşturulmuş olup; likit varlıkların toplam varlıklara oranının asgari seviyesi %5 olarak belirlenmiştir. Günlük olarak hazırlanan likidite raporları ilgili birimlere ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Ayrıca, Banka ihtiyari olarak bir de Kümülatif Net Likidite Açığı Limiti belirlemiştir. Kümülatif Net Likidite açıkları; Mali Kontrol Bölümünce hazırlanan LR raporları üzerinden; haftalık olarak Risk Yönetimi Bölümünce hesaplanır.

Tüm para birimleri nezdinde toplam net likidite açığının pozitif (+) olması ve tüm varlıklara oranının asgari % 20 olması hedeflenir.

Risk Yönetimi Bölümünce hesaplanan bu oranın %20 ve üzerinde olması halinde haftalık bazda herhangi bir raporlama veya bildirim gerçekleştirilmez. Sadece Denetim Komitesi toplantılarında en güncel tarih itibarıyla paylaşım yapılır. Bu limitin altına düşülmesi halinde ise Risk Yönetimi Bölümünce Hazine Bölümü ve Genel Müdür anında bilgilendirilir.

BDDK yürürlüğe koyduğu yönetmelik ve tebliğler ile bankalara belirli likitide zorunlulukları getirerek bankaların likitide riskini belirli ölçüde azaltmaya çalışmaktadır.

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 : Bulunmamaktadır).

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Banka, kısa vadeli likitide ihtiyacını kendi içsel kaynaklarından karşılamasının yanısıra, fonlama ve likitide ihtiyacı gözönünde bulundurulduğunda likitide ihtiyacının büyük bir bölümünü yine kendi içsel kaynaklarından, vadesiz Müstakriz Fonlar ile yurtiçi bankalardan gecelik borçlanma şeklinde karşılamaktadır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka, doğrudan ortak ve ortaklıkları ile nakdi kredi müşterilerinin banka nezdinde tuttukları ve Müstakriz Fon olarak adlandırılan vadesiz fonlardan ile kendi içsel kaynağından oluşan likiditesini çoğunlukla rotatif olmak üzere kısa vadeli kredi ve gecelik plasman şeklinde değerlendirmektedir.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren bankaların yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para için en az %50, toplam için ise en az %70 olması gerekmektedir.

Banka’nın 2018 yılı içinde ilgili yönetmeliğin “Oransal Sınırlara Uyumsuzluk” maddesine aykırı bildirimi ve durumu bulunmamaktadır.

Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Banka’nın toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları, Euro cinsinden oluşmaktadır. Türk Lirası kaynaklar ağırlıklı olarak özkaynak ve karşılıklar gibi diğer kalemlerden oluşmaktadır. YP kaynaklar ise ağırlıklı olarak müstakriz fonlardan oluşmaktadır. YP yükümlülükler içinde ağırlıklı olarak ABD Doları bulunmaktadır. Banka, yabancı para için ayrı olarak tutturulması gereken Likidite Rasyolarının varlığı ile likidite riski yönetimi için aktif pasif arasında dengenin sağlanmasını sağlıklı bir şekilde gerçekleştirmektedir.

Banka muhtemel fon çıkışlarını karşılamak üzere yüksek kaliteli aktif tamponu bulundurmaktadır.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Yılsonları itibariyle tümel, tikel ve ters stres testi bazında belirlenen senaryolar eşliğinde (BDDK tarafından belirlenen senaryolar da dikkate alınarak) stres testleri uygulanmaktadır.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Bankamızda; Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girmiş bir Likidite Acil Durum Eylem Planı mevcut olup, bu planın amacı, Banka’nın olası bir likidite sıkışıklığı yaşaması durumunda muhtemel krizin zamanında teşhis edilmesi ve aksiyon alınarak en kısa zamanda krizi en düşük maliyetle sonlandırılmasıdır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın konsolide olmayan yabancı para ve toplam likitide karşılama oranlarının en düşük, en yüksek ve üç aylık ortalama değerleri haftaları belirtilemek suretiyle aşağıda açıklanmıştır.

Cari Dönem - 30.06.2018

Hafta	YP Likitide Karşılama Oranı	Toplam Likitide Karşılama Oranı	
06.04.2018	10.89	21.40	Yabancı Para Likitide karşılama Oranında <i>en düşük</i> oran
06.04.2018	36.48	20.91	Yabancı Para Likitide karşılama Oranında <i>en yüksek</i> oran
29.06.2018	11.51	9.57	Toplam Likitide Karşılama Oranında <i>en düşük</i> oran
27.04.2018	21.41	36.48	Toplam Likitide Karşılama Oranında <i>en yüksek</i> oran
Haftalık olarak hesaplanan üç aylık Ortalama Likitide Karşılama Oranı	17.74	16.16	

Önceki Dönem - 31.12.2017

Hafta	YP Likitide Karşılama Oranı	Toplam Likitide Karşılama Oranı	
29.12.2017	8.96	10.80	Yabancı Para Likitide karşılama Oranında <i>en düşük</i> oran
03.11.2017	91.76	21.13	Yabancı Para Likitide karşılama Oranında <i>en yüksek</i> oran
24.11.2017	38.16	8.12	Toplam Likitide Karşılama Oranında <i>en düşük</i> oran
27.10.2017	70.04	33.43	Toplam Likitide Karşılama Oranında <i>en yüksek</i> oran
Haftalık olarak hesaplanan üç aylık Ortalama Likitide Karşılama Oranı	36.96	19.73	

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likitide karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likitide karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Likitide Karşılama Oranı :

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Cari Dönem - 30.06.2018				
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			939	625
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	11,959	11,253	11,959	11,253
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	11,959	11,253	11,959	11,253
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	1	68	1	68
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1	68	1	68
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	90,417	6,984	12,042	698
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			24,002	12,019
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	38,104	9,006	38,104	9,006
Diğer nakit girişleri	4,299	44	4,299	44
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	42,403	9,050	42,403	9,050
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			939	625
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			6,000	3,718
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			15.65	16.81

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan haftalık likitide karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasına yer verilmiştir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı :

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Önceki Dönem - 31.12.2017				
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			954	557
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	7,876	5,216	7,876	5,216
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	7,876	5,216	7,876	5,216
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	3	1,013	3	1,013
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3	1,013	3	1,013
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	94,901	6,526	12,474	653
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			20,353	6,882
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	37,511	7,143	37,511	7,143
Diğer nakit girişleri	1,528	245	1,528	245
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	39,039	7,388	39,039	7,388
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			954	557
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			5,275	1,981
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			18,09	28,12

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan haftalık likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasına yer verilmiştir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Banka, söz konusu rasyo hesaplamasını 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca yapmaktadır. Bahsi geçen yönetmelik uyarınca yüksek kaliteli likit varlık olarak dikkate alınan kalemler arasında; ağırlıklı olarak nakit varlıklar ve TCMB nezdinde tutulan karşılık hesapları ile menkul kıymetler portföyü bulunmaktadır. Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar; bankalararası piyasada yapılan plasman ve borçlanma kalemleridir.

Bankaların mevcut durumları ile yasal sınırların altında kalmasını göz önünde bulunduran BDDK, mevduat bankalarına yasal oranlar için kademeli geçişi öngörürken bu oran BDDK’nın 5 Ocak 2017 tarihli yazısı ile kalkınma ve yatırım bankaları için aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Banka’nın Likidite Karşılama Oranı sonucunu etkileyen ve oranın yasal sınırların altında kalmasının en önemli nedeni kaliteli varlık stokunun yeterli olmamasıdır.

Yüksek kaliteli varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Banka’nın yüksek kaliteli likit varlıkları Kasa ve Etkif mevcutları, TCMB nezdindeki hesaplar ile T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetlerinden oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Banka’nın fon kaynakları %83 oranında kendi içsel kaynağından, %13 oranında müstakriz fonlardan %4 oranında banka borçlarından ve diğer kalemlerden oluşmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tanımlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından düşük miktarda net nakit akışı yaratmalarına rağmen ağırlıklı olarak iki güne kadar valörlü vadeli döviz alım satım işlemlerinden oluşmaktadır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak kamuya açıklama şablonunda yer alamayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Likidite Karşılama Oranı hesaplamasında kamuya açıklama şablonundaki ; Diğer Teminatsız Borçlar satırı; Müstakriz Fonlar, Ödenecek Vergiler, Muhtelif Borçlar, Bankalardan gecelik alınan paralar, İthalat Transfer Emirleri hesaplarından, Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar satırı; müşterilere verilen teminat mektuplarından, Teminatsız alacaklar satırı; Yurtiçi ve yurtdışı bankalarda olan hesaplar, verilen nakdi krediler ve diğer nakit giriş çıkış hareketi yaratan hesaplardan oluşmaktadır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem - 30.06.2018	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 TCMB	636	159	-	-	-	-	-	795
Bankalar	17,708	3,505	-	-	-	-	-	21,213
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,967	11,508	2,839	-	-	160	16,474
Verilen Krediler	-	35,351	13,947	67,053	-	-	-	116,351
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	3,682	3,682
Toplam Varlıklar	18,344	40,982	25,455	69,892	-	-	3,842	158,515
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	2	2
Diğer Yükümlülükler (**)	21,259	1,096	-	-	-	-	136,158	158,513
Toplam Yükümlülükler	21,259	1,096	-	-	-	-	136,160	158,515
Likidite Açığı	(2,915)	39,886	25,455	69,892	-	-	(132,318)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	86,589	920	5,933	27,551	3,456	12	-	124,461
Önceki Dönem - 31.12.2017								
Toplam Aktifler	3,241	62,216	9,873	78,190	-	-	1,032	154,552
Toplam Pasifler	20,338	2,566	707	-	-	-	130,941	154,552
Likidite Açığı	(17,097)	59,650	9,166	78,190	-	-	(129,909)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	95,403	591	9,885	5,255	16,046	12	-	127,192

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

VI. Kaldıraç Oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin bilgiler aşağıdadır.

Cari ve Önceki dönem kaldıraç oranı arasında kayda değer bir fark bulunmamaktadır.

Banka'nın konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmadığından TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu hazırlanmamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem 30/06/2018
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	148,560
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(388)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	148,172
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemleri	
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	
Bilanço dışı işlemler	
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	130,840
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	130,840
Sermaye ve toplam risk	
Ana sermaye	131,042
Toplam risk tutarı	279,012
Kaldıraç oranı	
Kaldıraç oranı	% 47.01

* Üç aylık ortalama tutarlardır.

Bilanço içi varlıklar	Önceki Dönem 31/12/2017
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	140,815
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(242)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	140,573
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemleri	
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	
Bilanço dışı işlemler	
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	138,636
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	138,636
Sermaye ve toplam risk	
Ana sermaye	127,652
Toplam risk tutarı	279,208
Kaldıraç oranı	
Kaldıraç oranı	% 45.74

* Üç aylık ortalama tutarlardır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

VII. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar:

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar¹

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış²

30/06/2018 tarihi itibarıyla Birinci Yapısal Blok kapsamındaki risk ağırlıklı tutarlar ve sermaye yükümlülüğü aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
				Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	193,997	187,462	15,520
2	Standart yaklaşım	193,997	187,462	15,520
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	8,157	9,625	653
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	8,157	9,625	653
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 riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	3,050	0	244
17	Standart yaklaşım	3,050	0	244
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	30,232	30,232	2,419
20	Temel gösterge yaklaşımı	30,232	30,232	2,419
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)	235,436	227,319	18,835

¹ 23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)

2. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

2.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

2.1.1. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riski, Bankanın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirmemesini ve bu durumda Banka'nın karşı karşıya kalacağı risk ve zararları ifade etmektedir.

Mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir. Gerekli görmesi halinde, Banka tarafından söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Banka, ilgili mevzuat uyarınca kredi ve diğer alacaklarının borçlularını kredi değerlilikleri açısından izlemektedir. Ayrıca açılan krediler için hesap durum belgelerini denetlemekte ve gerektiği durumlarda güncellemektedir. Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak; borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Banka, kredi riskinin etkili bir şekilde ölçülmesi ve değerlendirilmesi için bir kredi derecelendirme sistemi kullanmaktadır. Bu, tüm kredi başvuruları için zorunlu bir adımdır. Derecelendirme sistemi her borçlunun toplam kredi riskini değerlendirmektedir. Banka, kredi riskinin azaltılması için alınan teminatların değerlemesini, ilk teminat alma aşamasında ve sonrasında risk derecelendirme sisteminin sonuçlarını da dikkate alarak en az yılda bir kez gerçekleştirir.

Banka, kredi kullandırımı sonrasında kredi geri ödemesi tamamlanıncaya, kredi iptal edilinceye veya silininceye kadar kredi risklerini izler ve yönetir. Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup söz konusu limitler günlük olarak takip edilmektedir.

2.1.2. Varlıkların kredi kalitesi ³

Banka varlıklarının kredi kalitesinin kapsamlı bir şekilde ortaya konulması amacı ile hazırlanan, yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları ile bankamız varlık kalitesi aşağıdaki tabloda sunulmaktadır:

		<i>Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı</i>		<i>Karşıtlıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü</i>	<i>Net değer</i>
		<i>Temerrüt etmiş</i>	<i>Temerrüt etmemiş</i>		
1	Krediler	2,460	138,359	2,460	138,359
2	Borçlanma araçları	-	16,474	-	16,474
3	Bilanço dışı alacaklar	-	124,461	-	124,461
4	Toplam	2,460	279,294	2,460	279,294

³ 23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan Şablon KR I

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)

2. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar(devamı)

2.2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler⁴

Bankanın temerrüde düşmüş alacakları ve borçlanma araçları üzerine nihai durum aşağıdaki tabloda sunulmaktadır:

	Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler	
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	2,460
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	-
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	-
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları (1+2+3+4+5)	2,460

Temerrüde düşmüş alacaklar Tebliğ uyarınca; temerrüde düşmüş alacaklara (aktiften silinenler hariç) karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü dikkate alınmadan önceki tutarı ifade etmektedir.

2.3. Kredi riski azaltımı

2.3.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu olan faaliyetin veya yatırımın nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak değerlendirmektedir.

Banka genelinde uygulanan standart marjlar teminat türüne özeldir ve kredinin türü, vadesi ve kullanılan para birimine göre değişebilmektedir.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak Kredi Operasyon Birimi tarafından yapılmaktadır.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

Bankanın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısma standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır.

2.3.2. Kredi riski azaltım teknikleri

Halihazırda uygulanmakta olan kredi riski azaltım tekniği bulunmamaktadır. Bu nedenle Şablon KR3 hazırlanmamıştır.

⁴ 23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan Şablon KR2

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)

2. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar(devamı)

2.4. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

2.4.1. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri⁵

Standart yaklaşım çerçevesinde hesaplanan kredi riskleri ve risk ağırlıklı tutarlar aşağıdaki tabloda sunulmaktadır:

	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
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	687	-	687	-	525	%0,02
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	37,526	10,000	37,526	5,000	15,022	%14,76
7	Kurumsal alacaklar	116,351	114,460	116,351	69,655	186,006	%84,68
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatl原因 menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	709	-	709	-	601	%0.05
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	155,273	124,460	155,273	74,655	202,154	%100.00

⁵ 23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan Şablon KR4

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)

2. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar(devamı)

2.5. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

2.5.1 Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar ⁶

Standart yaklaşım altında risk sınıfı ve risk ağırlığı bazında alacakların kırılımı aşağıdaki tabloda sunulmaktadır:

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Risk sınıfları	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatları dörtlenenler	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	162	-	-	-	-	-	525	-	-	-	687
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	21,060	-	21,313	-	153	-	-	-	42,526
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	186,006	-	-	-	186,006
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	108	-	-	-	-	-	601	-	-	-	709
18	Toplam	270	-	21,060	-	21,313	-	187,285	-	-	-	229,928

⁶ 23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan Şablon KR5

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)

2. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar(devamı)

2.5. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

2.5.2. Bankamızda İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yaklaşım kullanılmadığından bu kapsamdaki detayları içeren KR6, KR7, KR8, KR10 şablon numaralı tablolar hazırlanmamıştır.

2.6. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

Bu kısım; alım satım ve bankacılık hesaplarında, karşı taraf riskine maruz olan tüm riskler ile kredi değerlendirme ayarlaması ve merkezi karşı taraf risklerini kapsamaktadır.

2.6.1 MKT'ye olan risklere ilişkin açıklanacak hususlar

Hali hazırda bu kapsamda risk bulunmadığından KKR8 şablonu hazırlanmamıştır.

2.6.2 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi⁷

		<i>A</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>
		<i>Yenileme Maliyeti</i>	<i>Potansiyel Kredi Riski Tutarı</i>	<i>EBPRT</i>	<i>Yasal Risk Tutarının Hesaplanması için Kullanılan Alfa</i>	<i>Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı</i>	<i>Risk Ağırlıklı Tutarlar</i>
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	-	-		1,4	-	-
2	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)			-	-	-	-
3	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)					-	-
4	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)					-	-
5	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					16,13	8,157
6	Toplam						8,157

2.6.3. Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

KDA hesaplama durumu oluşmadığından Şablon KKR2 hazırlanmamıştır.

⁷ 23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan Şablon KKR1

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)

2. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar(devamı)

2.6. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar (devam)

2.6.4. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR⁸

Standart yaklaşım çerçevesinde hesaplanan karşı taraf kredi risklerinin risk sınıfları ve risk ağırlıkları aşağıdaki tabloda sunulmaktadır:

Risk ağırlıkları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski
Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	16,313	-	-	-	-	16,313
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	16,313	-	-	-	-	16,313

(*)İDD yaklaşımı kullanılmadığından KKR4 ve KKR7 şablonları hazırlanmamıştır.

2.6.5. KKR için kullanılan teminatlar

Halihazırda KKR için mevcut teminat bulunmadığından KKR5 şablonu hazırlanmamıştır.

2.6.6. Kredi Türevleri

Halihazırda kredi türevleri bulunmadığından KKR6 şablonu hazırlanmamıştır.

⁸ 23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan Şablon KKR3

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)

2. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar(devamı)

2.7. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca gereği oluşmadığından MK1, MK2, MK3, MK4 şablonları hazırlanmamıştır.

3. Piyasa Riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik çerçevesinde düzenlemiştir.

Banka’da piyasa riski yönetim faaliyetleri, finansal piyasalarda oluşan fiyat, faiz ve kur dalgalanmaları nedeniyle maruz kalınan risklerin ölçümünü kapsamaktadır. Bu kapsamda, piyasa riski- alım satım hesabı politikasında belirlenen limitler dikkate alınarak risk ölçümleri ve günlük bazda limit kontrolleri yapılmaktadır. Kontrol sonuçları hakkında Hazine Bölümü, Banka üst yönetimi bilgilendirilmektedir.

Aylık periyotta hazırlanan yasal raporlamalar süreleri içinde BDDK’ya iletilmektedir.

Stres testlerine ilişkin raporlamalar yıl sonu itibarıyla hazırlanmakta ve süresi içinde BDDK’ya iletilmektedir.

3.2. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niceliksel bilgiler

Standart yaklaşım çerçevesinde piyasa riski için sermaye yükümlülüğünün bileşenleri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır⁹:

		<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>
	Dolaysız peşin ürünler	3,050
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	3,050
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	-
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	3,050

(*)Bankamızda içsel model yaklaşımı kullanılmadığından PR2, PR3, PR4 şablonları hazırlanmamıştır

⁹ 23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan Şablon PR1

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)

4. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca yıl sonları itibarıyla yayımlanması söz konusu olduğundan hazırlanmamıştır.

5. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca yıl sonları itibarıyla yayımlanması söz konusu olduğundan hazırlanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Nakit değerler ve TC Merkez Bankası Hesabı ile TC Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2018	
	TP	YP
Kasa/Efektif	6	102
TCMB	162	525
Diğer	-	-
Toplam	168	627

	Önceki Dönem 31.12.2017	
	TP	YP
Kasa/Efektif	15	127
TCMB	929	434
Diğer	-	-
Toplam	944	561

T.C. Merkez Bankası Hesabı

	Cari Dönem 30.06.2018	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	162	525
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Toplam	162	525

	Önceki Dönem 31.12.2017	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	929	434
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Toplam	929	434

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin 2005/1 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %4 ile %10.5 arasında (31 Aralık 2017: %4 ile %10.5 arasında) değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %4 ile %24 arasında (31 Aralık 2017: %4 ile %24 arasında) değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB’nin 21 Ekim 2014 tarihli 2014/72 nolu basın duyurusuna istinaden, 2014 yılı Kasım ayı itibarıyla zorunlu karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına ve TCMB’nin 2 Mayıs 2015 tarihli 2015/35 nolu basın duyurusuna istinaden, 2015 yılı Mayıs ayı itibarıyla zorunlu karşılıkların ABD Doları cinsinden tutulan kısmına faiz ödenmeye başlanmıştır.

Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

- b. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Bankanın cari dönemde repo işlemine konu gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

- c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

- ç. Bankalar Hesabına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 30.06.2018	
	TP	YP
Yurtiçi	3,605	153
Yurtdışı	-	17,455
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	3,605	17,608

	Önceki Dönem 31.12.2017	
	TP	YP
Yurtiçi	23	19,056
Yurtdışı	-	2,638
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	23	21,694

- d. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın cari dönemde repo işlemlerine konu, teminat olarak gösterilen veya teminata verilen veya bloke edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

- e. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

Banka'nın cari dönemde portföyünde 17,000 TL nominal bedelli ihraç edilen finansman bonusu bulunmaktadır. Buna göre Borsa İstanbul A.Ş. (C) Grubu ortaklık paylarından üye başına adedi 1 Kuruştan 15.971.094 adet payın bedelsiz olarak devredilmesine karar verilmiş ve bu hisseler 160 TL olarak muhasebe hesaplarına kaydedilmiştir.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****e. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)**

	Cari Dönem 30/06/2018
Borçlanma Senetleri	16,314
Borsada İşlem Gören	16,314
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	160
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	160
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	16,474

	Önceki Dönem 31/12/2017
Borçlanma Senetleri	5,899
Borsada İşlem Gören	5,899
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	160
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	160
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	6,059

f. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 30/06/2018	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	32,884
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	32,884
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	69,032	79,378
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-
Toplam	69,032	112,262

Banka, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredilerin %96' sını ve nakdi kredilerin %59'unu ilişkili şirketlere kullandırmıştır (31 Aralık 2017: Gayrinakdi kredilerin %90' ı ve nakdi kredilerin %56'sı).

	Önceki Dönem 31/12/2017	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	35,761
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	35,282
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	479
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	69,000	79,110
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-
Toplam	69,000	114,871

Banka, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredilerin %90' ını ve nakdi kredilerin %56'unu ilişkili şirketlere kullandırmıştır

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler :

Cari Dönem - 30/06/2018

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	110,326	6,025	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	5,903	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	35,351	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	69,072	6,025	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	110,326	6,025	-	-

Önceki Dönem - 31/12/2017

Nakdi Krediler	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	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	118,546	-	-	5,751	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	9,150	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	40,250	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	69,146	-	-	5,751	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	118,546	-	-	5,751	-	-

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	3,381	181
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli	-	-

Banka'nın cari dönemde, sözleşme koşullarında değişiklik yapılan veya ödeme planı uzatılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki herhangi bir kredisi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın cari dönemde tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bankanın cari dönemde taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır.

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem 30/06/2018
Yurtiçi Krediler	116,351
Yurtdışı Krediler	-
Toplam	116,351

	Önceki Dönem 31/12/2017
Yurtiçi Krediler	124,297
Yurtdışı Krediler	-
Toplam	124,297

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka'nın, cari dönemde bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredisi bulunmamaktadır.

Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem 30/06/2018
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar (*)	2,460
Toplam	2,460

	Önceki Dönem 31/12/2017
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar (*)	2,460
Toplam	2,460

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönem içerisinde yeniden yapılandırılan ya da yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem - 30/06/2018			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	2,460
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-
Önceki Dönem - 31/12/2017			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	2,460
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31/12/2017	-	-	2,460
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,460
Karşılık (-)	-	-	2,460
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacağı bulunmamaktadır.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi :**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Carl Dönem (Net) - 30/06/2018	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	2,460
Karşılık Tutarı (-)	-	-	2,460
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) - 31/12/2017	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	2,460
Karşılık Tutarı (-)	-	-	2,460
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma seneti ile repo işlemlerine konu olan veya teminata verilen / bloke edilen İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımı bulunmamaktadır.

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler :

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler :

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net) :

Banka'nın cari dönemde finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

k. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	-	-	-	1,280	1,280
Birikmiş Amortisman(-)	-	-	-	1,058	1,058
Net Defter Değeri	-	-	-	222	222
Cari Dönem Sonu:					
İktisap Edilenler	-	-	-	507	507
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-	-	128	128
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Fark. (-)	-	-	-	-	-
Maliyet	-	-	-	1,787	1,787
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	-	1,186	1,186
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	-	601	601

l. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

	Dönem Başı		Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi olmayan duran varlıklar	1,678	1,469	1,737	1,544

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

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

Banka'nın cari dönemde satış amaçlı elinde tuttuğu ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

o. Diğer Aktiflere İlişkin Açıklamalar

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı veya toplanan fonu bulunmamaktadır.

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir.

Müstakriz hesapların detaylı açıklaması :

Müstakriz Fonlar (*)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Müstakriz Fonlar	207	21,052	22	20,316
Toplam	207	21,052	22	20,316

(*) Banka'nın doğrudan ortaklarından ve nakdi kredi kullandığı gerçek ve tüzel kişilerden topladığı fonlar müstakriz fon olarak adlandırılmaktadır.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler :

Banka'nın cari ve önceki dönemlerinde alım satım amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 30/06/2018	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Banka. Kuruluş ve Fonlardan	-	-
Toplam	-	-

	Önceki Dönem 31/12/2017	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	2,286
Yurtdışı Banka. Kuruluş ve Fonlardan	-	-
Toplam	-	2,286

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler : (devamı)****Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi :**

	Cari Dönem 30/06/2018	
	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-
Toplam	-	-

	Önceki Dönem 31/12/2017	
	TP	YP
Kısa Vadeli	-	2,286
Orta ve Uzun Vadeli	-	-
Toplam	-	2,286

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka yurtiçi ve yurtdışından kısa, orta ve uzun vadeli kredi temini, repo işlemlerinden ve müstakriz fonları ile kaynak yaratmaktadır.

ç. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi. bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşıyorsa. bunların en az % 20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

d. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler.

Banka'nın kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem 30/06/2018
Genel Karşılıklar	3,562
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,655
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	181
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,120
Diğer	606

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem 31/12/2017
Genel Karşılıklar	1,645
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,186
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	115
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	254
Diğer	90

Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları :

Banka'nın cari dönemde dövizde endeksli kredisi ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları bulunmamaktadır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Cari dönemde tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık ile muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar bulunmamaktadır.

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2018 itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi 1,591 TL (31 Aralık 2017: 2,422 TL) dir. Peşin Ödenmiş Vergiler hesabı 792 TL (31 Aralık 2017: 1,715 TL) dir.

Ödenecek Vergilere ilişkin bilgiler :	Cari Dönem 30/06/2018
Ödenecek Kurumlar Vergisi	799
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-
BSMV	164
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	12
Diğer	65
Toplam	1,040

Primlere ilişkin bilgiler :	Cari Dönem 30/06/2018
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	22
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	30
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1
İşsizlik Sigortası-İşveren	3
Diğer	-
Toplam	56

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ödenecek Vergilere ilişkin bilgiler :	Önceki Dönem 31/12/2017
Ödenecek Kurumlar Vergisi	707
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1
BSMV	153
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	14
Diğer	61
Toplam	936

Primlere ilişkin bilgiler :	Önceki Dönem 31/12/2017
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	20
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	28
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1
İşsizlik Sigortası-İşveren	3
Diğer	-
Toplam	52

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

30 Haziran 2018 dönemi itibari ile ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

h. Özkaynaklara ilişkin bilgiler :

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	60,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	60,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Esas Sermaye Sistemi	60,000	-

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****1. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)**

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Banka'nın cari dönemde sermaye artırımını olmamıştır.

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden veya yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri olmamıştır.

Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri olmamıştır.

Banka 10 Nisan 2018 tarihinde 2017 yılına ait Olağan Genel Kurulu'nu gerçekleştirmiştir. Genel Kurul'da, net 9,377 TL tutarındaki geçmiş yıl karından % 5 yasal yedek ayrılmasından sonra kalan tutarın olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30/06/2018	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkı	-	-
Kur Farkı	-	-
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(257)	-
Menkul Değerler Değerleme Farkı	(257)	-
Kur Farkı	-	-
Toplam	(257)	-

	Önceki Dönem 31/12/2017	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkı	-	-
Kur Farkı	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(7)	-
Menkul Değerler Değerleme Farkı	(7)	-
Kur Farkı	-	-
Toplam	(7)	-

i. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler :

Banka'nın sermayesinde azınlık payı bulunmamaktadır.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama :

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın cari dönemde gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla toplam 99,611 TL teminat mektubu (31 Aralık 2017: 106,084 TL) ve 24,850 TL nakdi kredi teminatı olarak verilen garantisi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 21,108 TL).

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler :

	Cari Dönem 30/06/2018
Geçici teminat mektupları	3,815
Kesin teminat mektupları	78,142
Avans teminat mektupları	225
Gümröklere verilen teminat mektupları	17,429
Nakdi kredilerin teminatı için verilen garantiler	24,850
Aval ve Kabuller	-
Toplam	124,461

	Önceki Dönem 31/12/2017
Geçici teminat mektupları	3,815
Kesin teminat mektupları	87,594
Avans teminat mektupları	-
Gümröklere verilen teminat mektupları	14,675
Nakdi kredilerin teminatı için verilen garantiler	21,108
Aval ve Kabuller	-
Toplam	127,192

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı :

	Cari Dönem 30/06/2018
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler	24,850
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	21,394
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	3,456
Diğer Gayrinakdi Krediler	99,611
Toplam	124,461

	Önceki Dönem 31/12/2017
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler	21,108
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	5,062
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	16,046
Diğer Gayrinakdi Krediler	106,084
Toplam	127,192

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar

a. Faiz Gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30/06/2018	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	8,388	-
Kısa Vadeli Kredilerden	8,388	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-

	Önceki Dönem 30/06/2017	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	7,307	-
Kısa Vadeli Kredilerden	7,307	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30/06/2018	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	3
Yurtiçi Bankalardan	428	38
Yurtdışı Bankalardan	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	428	41

	Önceki Dönem 30/06/2017	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	3
Yurtiçi Bankalardan	260	16
Yurtdışı Bankalardan	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	260	19

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

a. Faiz Gelirleri (Devamı)

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30/06/2018	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,028	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-
Toplam	1,030	-

	Önceki Dönem 30/06/2017	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	4	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	495	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	-	-
Toplam	499	-

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

b. Faiz Giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30/06/2018	
	TP	YP
Bankalara	12	1
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	12	1
Yurtdışı Bankalara	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	12	1

	Önceki Dönem 30/06/2017	
	TP	YP
Bankalara	21	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	21	-
Yurtdışı Bankalara	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	21	-

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

b. Faiz Giderleri (Devamı)

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklara vermiş olduğu faiz bulunmamaktadır.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka kalkınma ve yatırım bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı ve buna ilişkin ödemiş olduğu faiz bulunmamaktadır.

c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem 30/06/2018
Kar	150,108
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	498
Kambiyo İşlemlerinden Kar	149,610
Zarar (-)	149,841
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-
Türev Finansal İşlemlerden	516
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	149,325

	Önceki Dönem 30/06/2017
Kar	144,297
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	998
Kambiyo İşlemlerinden Kar	143,299
Zarar (-)	144,327
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-
Türev Finansal İşlemlerden	944
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	143,383

ç. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem 30/06/2018
Geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme ve karşılık hesabı	2
Haberleşme gelirleri	65
Diğer	68
Takipteki alacaklardan tahsilatlar	-
Toplam	135

	Önceki Dönem 30/06/2017
Geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme ve karşılık hesabı	5
Haberleşme gelirleri	33
Diğer	4
Takipteki alacaklardan tahsilatlar	-
Toplam	42

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

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

	Cari Dönem 30/06/2018
Özel Karşılıklar	-
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler için Ayrılanlar	-
Tahsili Şüpheli Krediler için Ayrılanlar	-
Zarar Niteliğindeki Krediler için Ayrılanlar	-
Genel Karşılıklar	1,916
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan F.V.	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	-
Toplam	1,916

	Önceki Dönem 30/06/2017
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-
Genel Karşılık Giderleri	306
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-
Diğer	-
Toplam	306

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 30/06/2018
Personel Giderleri	1,564
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	128
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	75
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	942
Faaliyet Kiralama Giderleri	150
Bakım ve Onarım Giderleri	10
Reklam ve İlan Giderleri	19
Diğer Giderler	763
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Diğer	458
Toplam	3,167

	Önceki Dönem 30/06/2017
Personel Giderleri	1,325
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	18
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	28
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	797
Faaliyet Kiralama Giderleri	125
Bakım ve Onarım Giderleri	3
Reklam ve İlan Giderleri	15
Diğer Giderler	654
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Diğer	450
Toplam	2,618

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

- f. **Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama :**
Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri
Banka cari dönemde elde etmiş olduğu faaliyet karından yürürlükte bulunan Vergi Usul Kanunu ve diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olarak 1,591 TL cari vergi karşılığı ayırmıştır (1 Ocak - 30 Haziran 2017 : 1,122 TL).

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gelir/gideri

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem 30/06/2018
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(89)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	
Toplam	(89)

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Önceki Dönem 30/06/2017
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	38
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	
Toplam	38

- g. **Net dönem kar/zararına ilişkin:**

Banka olağan bankacılık işlemlerinden elde ettiği 5,185 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2017: 5,189 TL) olan vergi öncesi kârından 1,591 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2017: 1,122 TL) cari vergi karşılığı ayırmıştır. (89) TL (1 Ocak - 30 Haziran 2017: 38 TL gider) ertelenmiş vergi gideri sonrası net dönem karı 3,505 TL dir (1 Ocak - 30 Haziran 2017: 4,105 TL).

Azınlık paylarına ait kar veya zarar bulunmamaktadır.

- h. **Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin. gelir tablosu toplamının % 10' unu aşması halinde bu kalemlerin en az % 20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir.**

Bulunmamaktadır.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklanmalar :

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

Banka dahil olduğu risk grubu ile 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla 69,032 TL (31 Aralık 2017 : 69.000 TL) nakdi kredi, 112,262 TL gayrinakdi kredi ilişkisi içindedir (31 Aralık 2017 : 114,871 TL). Banka, 30 Haziran 2018 itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler sonucunda elde ettiği net 4,952 TL tutarındaki faiz, komisyon ve diğer faaliyet gelirlerini kayıtlarına yansıtmıştır (1 Ocak - 30 Haziran 2017: 4,547 TL).

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	-	-	69,000	114,871	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	69,032	112,262	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	4,764	188	-	-

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	-	-	69,000	117,281	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	69,000	114,871	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	4,419	128	-	-

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir. Banka'nın "Müstakriz Fonları" hesabı altında gösterilen müstakriz hesapları içinde Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait müstakriz fon tutarı 21,232 TL (31 Aralık 2017: 20,326 TL) tutarındadır.

Banka dahil olduğu risk grubu ile cari dönemde vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler yapmamıştır.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankalar Kanunu'na uygun olarak. banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

İlişkinin yapısının yanında. yapılan işlemin türünü. tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını. başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını. fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %59 (31 Aralık 2017: %56), kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %96'dır (31 Aralık 2017: %90).

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Haziran 2018 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 10 Ağustos 2018 tarihli sınırlı denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan başka bir açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

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

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

A - İLETİŞİM BİLGİLERİ

Rapor Dönemi : 01.01.2018 - 30.06.2018
Adres : Tersane Cad. No:96 Diler Han Kat:8 Karaköy - İstanbul
Telefon : +90 212 253 66 30
Fax : +90 212 253 94 54
Elektronik site adresi : www.dilerbank.com.tr
Elektronik posta adresi : e.aydin@dilerbank.com.tr

B - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") kurulmasına Bakanlar Kurulu'nca 28/06/1998 tarih ve 98/11464 sayılı kararname ile izin verilmiş, karar 13 Ağustos 1998 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulmuş olan Banka 1 Ekim 1998 tarihinde tescil edilmiş olup Banka'nın Ana Sözleşmesi 5 Ekim 1998 tarihli Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır. Kuruluşundan cari döneme kadar isminde veya statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Banka'nın sermayesi 60,000,000 Tam TL (Altmışmilyon Tam Türk Lirası)'dır. Bu Sermaye, her biri 10 Tam Türk Lirası değerinde 6.000.000 paya bölünmüştür.

Ortaklar	Hisse Adedi	Hissenin Toplam İtibar Bedeli	Pay Oranı (%)
Yazıcı Demir Çelik San.ve Turizm Tic.A.Ş.	2,400,000	24,000	40.000
Fatma Tuba Yazıcı	1,603,125	16,032	26.719
Ömer Mustafa Yazıcı	365,625	3,656	6.094
Samim Yazıcı	365,625	3,656	6.094
Eren Sami Yazıcı	365,625	3,656	6.094
Diler Dış Ticaret A.Ş.	300,000	3,000	5.000
Diler Holding A.Ş.	300,000	3,000	5.000
Fuat Miras	300,000	3,000	5.000
TOPLAM	6,000,000	60,000	100.000

Bankanın dahil olduğu risk grubu

Temeli, 1949 yılında atılan Diler Holding, zaman içinde üretim bünyesinde bulunan entegre demir çelik tesislerinin yanı sıra dış ticaret, denizcilik, inşaat, taahhüt, enerji, tekstil, turizm ve finans alanlarında faaliyet gösteren şirketleriyle ülkenin önde gelen gruplarından biridir.

C - SEKTÖREL GELİŞMELER

Yönetim Kurulu Başkanı Ahmet ERTUĞRUL'un dönem hakkındaki görüşleri.

2018 yılının ikinci çeyreğinde finansal piyasalar artan korumacılık eğilimleri, jeopolitik riskler ve küresel iktisat politikalarındaki belirsizliğe rağmen olumlu bir seyir izlemiştir.

ABD'de büyüme ve işgücü piyasasındaki pozitif gelişmeler ve enflasyonun ABD Merkez Bankası'nın (FED) hedeflerine yakınsaması, FED'in 2018 yılı için temel senaryo olan üç faiz artışı beklentisini kuvvetlendirmiştir. Trump yönetiminin vergi alanında yaptığı değişiklikler, düşük işsizlik seviyesi ve ücretlerdeki artış FED'in önümüzdeki dönemde alacağı kararları etkileyecektir.

Euro Bölgesi ılımlı büyümesini sürdürmeye devam etmiştir. Euro Bölgesi bankacılık sisteminde tahsili gecikmiş alacak oranı düşüyor olsa da, karlılık sorunu devam etmektedir. Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise 2017 yılında azaltmaya başladığı varlık alım programını 2018 yılı Eylül ayına kadar ve gerekirse daha sonra da devam ettireceğini açıklamıştır. Bununla birlikte ECB'nin faiz oranlarında kısa vadede bir değişiklik yapması beklenmemektedir.

Gelişmekte olan ülkeler, FED'in politikalarının belirginleşmesi, küresel risk iştahının artışı ve gelişmekte olan ülkelerdeki yüksek büyüme oranları sayesinde portföy akımlarını çekmeyi başarmıştır. Portföy akımlarındaki artış, ağırlıklı olarak başta Asya ülkeleri olmak üzere hisse senedi piyasalarında gözlenmiştir. Tahvil piyasalarında ise fon akışı ılımlı bir seyir izlemiştir.

Türkiye ekonomisi alınan tedbirler ve kamu kaynaklı artan iç talep ile güçlü seyrini korumaktadır. Sanayi üretim rakamları ve işgücü piyasasındaki gelişmeler, olumlu görünümün 2018 yılında da devam edeceğini işaret etmektedir.

Bankamız özetlenen piyasa koşullarında, yurtiçi ve yurtdışı gelişmeleri yakından takip etmekte, risk yönetimini bu çerçevede gerçekleştirmekte, ihtiyatlı duruşunu sürdürüp mümkün olduğunca reel sektörü desteklemeyi amaçlayan bir politika izlemeyi sürdürmektedir.

D – FİNANSAL DURUMDEĞERLENDİRMESİ

Genel Müdür Ömür CANTÜRK'ün dönem hakkındaki görüşleri

Bankamız fonlarını ağırlıklı olarak kredi piyasasında değerlendirme politikasını sürdürmüştür. Son dönemlerde yükselen faiz seviyeleri sonucunda özel sektör bonolarına yaptığı yatırım miktarını artırmış yönettiği likiditenin getirisini maksimize etmeye gayret göstermiştir.

Hazine Bölümümüz, yönetim kurulumuzun belirlediği limitler ve aktif pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde kur, faiz ve likidite riskini yönetmekte, gerek küresel piyasalarda, gerek yurtiçi piyasalardaki gelişmeleri yakından takip etmektedir.

Bankamız bu dönemi 159 Milyon TL aktif büyüklüğü ve 3,5 milyon TL net kar ile kapatmıştır.

2018 yılında bankacılık sektörünün sürdüregeldiği güçlü ve istikrarlı performansına devam etmesini bekliyoruz. İç ve dış piyasalardaki belirsizliklere ve dalgalı seyre rağmen bankacılık sektörü güçlü sermaye yapısı ve etkin risk yönetimi ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

E – RAPOR DÖNEMİNDE ESAS SÖZLEŞMEDE YAPILAN EĞİŞİKLİKLER

Rapor döneminde Banka'nın Esas Sözleşmesinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

F – PERSONEL VE ŞUBE SAYISI, BANKANIN HİZMET TÜRÜ İLE FAALİYET KONUSUNA İLİŞKİN BİLGİLER

Cari dönemde Banka 18 personel ve 1 şube ile faaliyetlerine devam etmektedir. Bankanın hizmet türü ile faaliyet konularında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

G – ÜST YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Adı ve Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür			
Ahmet Ertuğrul	Yönetim Kurulu Başkanı	24.04.2008	Yüksek Lisans
İbrahim Pektaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Denetim Komitesi Üyesi	24.04.2008 12.04.2017	Yüksek Lisans
Ömer Faruk Miras	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	21.09.1998 12.04.2017	Lisans
Celal Özgündoğan	Yönetim Kurulu Üyesi	09.05.2011	Lisans
Ali Akın Tarı	Yönetim Kurulu Üyesi	27.06.2008	Lisans
Özcan Ertuna	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2017	Yüksek Lisans
Ömür Cantürk	Yönetim Kurulu Üyesi& Genel Müdür	15.02.2016	Lisans

H – KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER

Bankanın başlıca finansal büyüklükleri aşağıda gösterilmiştir.

Başlıca Finansal Büyüklükler (Bin TL)		
	Konsolide Olmayan Mali Tablolar	
	30.06.2018	31.12.2017
Toplam Aktifler	158,515	154,552
Krediler	116,351	124,297
Bankalar	21,213	21,717
Müstakriz Fonlar	21,259	20,338
Özkaynaklar	132,034	128,780
Net Kar	3,505	9,377