



FAALİYET RAPORU
01 Ocak - 31 Aralık 2020

GSD Yatırım Bankası A.Ş.**2020 YILI YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN****Banka'nın**

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

GSD Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2020 tarihli Yıllık Faaliyet Raporu, ilgili kişi ve kuruluşların bilgilendirilmesini sağlamak amacıyla, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 01 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde hazırlanmış olup, ilişikte sunulmuştur.

11 Mart 2021

AKGÜN TÜRER
Yönetim Kurulu Başkanı

İSMAİL SÜHAN ÖZKAN
Yönetim Kurulu Üyesi

MEHMET SEDAT ÖZKANLI
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi



ENGİN KAM
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür



CEZMİ ÖZTÜRK
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Başkanı



KAMİL GÜR
Genel Muhasebe ve İK
Müdürü

BÖLÜM I - GENEL BİLGİLER

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

BÖLÜM II - YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

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

BÖLÜM III - FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

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

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

(Bin TL)	2020	2019	2018
Toplam Aktifler	533.002	328.289	298.126
Nakdi Krediler (*)	472.899	279.254	211.293
Takipteki Krediler (Net)	-	-	-
Bilanço Dışı Yükümlülükler	3.639.757	2.838.804	1.442.526
Ödenmiş Sermaye	240.000	50.000	50.000
Özkaynaklar	304.397	257.660	200.918
Dönem Net Kârı	46.913	56.997	62.278

(*) Takipteki krediler ve karşılıklar dahil

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

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

Bankamızın gerçekleştirebileceği faaliyetlerin kapsamı aşağıda sıralanmıştır:

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

Bunun yanında:

Bankamıza ayrıca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18.09.2008 tarih ve 2816 sayılı Kararı ile; 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (v) bendi ile geçici 3 üncü maddesi çerçevesinde;

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

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

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

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

Bankanın sermayesi 2020 Haziran ayı itibarıyla tamamı özkaynaklardan karşılanarak 50,000,000.- TL'den 240.000.000.-TL'sine artırılmış olup, hisselerinin % 99.99'u GSD Holding A.Ş.' nin elinde bulunmaktadır.

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

Bu hesap döneminde bankanın ortaklık yapısında değişiklik olmamıştır.

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

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

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

2020 yılını Corona virüsün gölgesinde, ekonomik daralma ile tamamlayan dünya ekonomileri, 2021 yılına aşılama iyimserliği ile başlıyor olsa da, en azından yılın ilk çeyreği halen devam eden ciddi vaka sayıları ve yaşanan kapanmalar ile ekonomik aktivitenin düşük olduğu bir dönem olacaktır. Aşılanmanın nüfusun büyük bir kısmına yapılması ve bağışıklık oluşumunun artması sonrasında başlayacak normalleşme ile birlikte özellikle yılın ikinci yarısında ekonomik canlanmanın artmasını bekliyoruz.

Ekonomik canlanma ile birlikte, dünya ekonomisine pompalanan likiditenin nasıl ve hangi süreçte geri çekileceği, çok düşük olan faizlerde yukarı yönlü hareketlerin ne zaman başlayacağı ve yeni normal seviyelerin neresi olacağı soruları gündeme gelecek ve özellikle gelişmekte olan ülkelerin içinde bulundukları ekonomik şartlar bu düzeltme döneminden nasıl etkilenecekleri konusunda en önemli belirleyici olacaktır. Ayrıca 2021 yılı, sadece ekonomik değil, ABD’de yeni seçilmiş Başkan Biden’in göreve gelmesi ile politika anlamında da değişimlere kapı aralıyor olacaktır.

FED, Aralık ayı toplantısında para politikasında bir değişikliğe gitmedi. Merkez Bankası 2020-2022 dönemine ilişkin büyüme tahminlerini yukarı yönlü revize ederken, faiz oranı tahminlerini mevcut seviyelerde bıraktı. Son dönemde ABD’de açıklanan veriler ülkede ekonomik aktivitenin ılımlı seyrini sürdürdüğünü işaret ediyor.

Avrupa 2020 yılında, nispeten yaşlı nüfusu, önlemleri almakta yetersiz veya gecikmeli davranması ve ekonomik yapıdaki temel sorunları olması nedeniyle Corona virüsten en çok etkilenen ekonomilerden oldu. Avrupa ekonomisinin 2020 yılında %7,5 luk daralmanın ardından 2021 yılında %5 civarında büyümesi muhtemel gözüküyor. ECB Pandemi Acil Varlık Alım Programını 500 milyar EUR genişleterek 1 trilyon 850 milyar EUR’ya çıkarmış, varlık alımlarının en erken Mart 2022’de bitecek şekilde uzatıldığını açıklamıştı.

Avrupa Birliği (AB) ile İngiltere arasında aylardır süren müzakerelerin ardından Brexit sonrası ticaret anlaşmasına varıldı. Avrupa Birliği Konseyi, taraflar arasında eşit rekabetin sağlanacağı ticaret anlaşması 2020 yılının bitmesine günler kala imzalandı.

Çin’de iktisadi faaliyet, olumlu bir görünüm sunmaya devam ediyor. 2020 yılında %2 lik büyümenin ardından 2021 yılında %8 e yakın bir büyüme performansı beklenmekte. Bu anlamda 2021 yılında Çin’in gelişen ülkeler içinde ön plana çıkabileceği bir yıl yaşayabileceğiz. Benzer bir performansı ihracat ağırlıklı ekonomilere sahip diğer Asya ülkelerinde de görmemiz mümkün olacaktır.

Türkiye ekonomisi 2020 yılında özellikle bancalık sektörü üzerinden verilen destek ile pandemi sürecinden en hızlı şekilde çıkan OECD ülkesi oldu. Yılın 3. Çeyreğinde %7 ye yaklaşan büyümenin özellikle tüketim ve yatırım malı talebi öncülüğünde olduğunu gördük. Yılın son çeyreğinde ise Aralık ayındaki kapanmalar ile hizmet sektörü üzerinde yaşanan olumsuz etki ile bu performansın bir miktar yavaşlamasını beklemek yalın olmayacaktır. Özellikle ihracat pazarımız olan AB deki kapanmaların da etkisi ile yavaşlamanın 2020 yılı son çeyrek ve 2021 yılının ilk çeyreğinde daha hissedilir olması muhtemeldir. Kasım ayında yaşanan ekonomi yönetimindeki değişiklik sonrasında TCMB nin ortaya koyduğu sıkı para politikasının 2021 yılında da süreceğini , özellikle yılın ilk yarısında faizlerin yüksek kalmasını öngörmekteyiz. 2020 yılında turizm gelirlerindeki düşüş ve altın ithalatının etkisi aile artan

cari açığın, turizmde yaşanacak bir miktar toparlanma ve altın ithalatındaki normalleşme ile 2020 yılını 35 mia USD seviyelerinde tamamlanması beklenen cari açığın, 15 mia USD nin altına gerilemesi beklenebilir. 2020 yılında %14,6 olarak gerçekleşen enflasyonun, 2021 yılı sonunda sıkı para politikasının duruşunun korunması ile %11 seviyelerine gerileyebileceğini, TCMB politika faizinin de yılsonunda %13-14 bandına gerilemesini olası görüyoruz. Ekonomi yönetimi adına normalleşme sürecinin devam edeceği, ancak bu normalleşmenin bazen büyüme ile ters düşebileceği ve zorlu kararlar alma süreci yaşanacak bir dönem olmakla birlikte, atılacak doğru adımlar ile Türkiye'nin gelişmekte olan ülkelere yönelen sermaye akımlarından daha fazla pay alma imkanı artacaktır.

GSD Yatırım Bankası bu yıl da, imkanları çerçevesinde, uygun müşteri kitlesine mümkün olan en iyi hizmeti sunarak, doğru likidite ve risk yöneti anlayışı ile büyümeye devam edecektir. 2020 yılında bankamızın aktif büyüklüğü 533,00 milyon TL, karı 46,91 milyon TL ve SYR ise % 14,74 olarak gerçekleşmiştir.

Saygılarımızla,



Akgün TÜRER
Yönetim Kurulu Başkanı



Engin KAM
Genel Müdür

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

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

Bankamız 31.12.2020 tarihi itibarı ile 36 kişilik kadrosuyla, Genel Müdürlük ve Ankara Şube Birimi olarak hizmet vermektedir.

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

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

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

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

Müşteri Portföyü

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

Kendi alanlarında ülkenin önde gelen firmaları hedef müşteri kitlesi olarak seçilerek riskin dağıtılması yoluyla risk yoğunlaşmaları ve sektörel yoğunlaşmaların önüne geçilmesi hedeflenmiştir. GSD Bank'ın müşteri portföyü ağırlıklı olarak İstanbul, Ankara ve çevresindeki yerleşik finans sektörü ve reel sektör firmalarından oluşmaktadır.

Kredilendirme Politikaları

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

GSD Bank kredi politikaları 'seçici ve temkinli kredilendirme' şeklinde özetlenmektedir. Potansiyel kredi müşterileri ön değerlendirme ve ön eleme süreci sonrasında Mali Tahlil ve İstihbarat sürecinden

geçirilmekte olup sonuçların ayrıntılı bir şekilde değerlendirildiği rapor, kredi teklifiyle birlikte Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

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

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

Kredilerin İzlenmesi

Firma ve grup bazında limit-risk takibi günlük, haftalık, aylık gerçekleştirilmektedir. Kredi İzleme faaliyetleri, moralite kayıtlarının takibi ve kontrolü, teminat durumlarının takibi, Kredi Kayıt Bürosu/TBB Risk Merkezi kayıtlarının aylık olarak izlenmesi, kredilerde işlem bazında tahsis koşullarına uygunluğunun incelenmesi ve onay verilmesi faaliyetlerini kapsamaktadır.

Fon Yönetimi Faaliyetleri

GSD Bank Fon Yönetim Bölümü, 2020 yılında, bankanın ana faaliyet konusu olan kredi plasmanlarına kaynak sağlama amacı ile yurtiçi ve yurtdışı bankalardan, takasbank para piyasasından imkanları ölçüsünde borçlanma faaliyetlerini gerçekleştirmiş, dinamik bir aktif-pasif yönetimi çerçevesinde maliyetlerini optimize etmeye odaklanmıştır.

Fon Yönetimi, 2021 yılında da bankanın likiditesine katkı sağlayacak her türlü ilişkinin geliştirilmesi, risk yönetimi ve bilanço yönetimi konusunda aktif rol oynamaya devam edecektir.

Bilgi Teknolojileri Grubu Faaliyetleri

2020 Yılı Bilgi Teknolojileri Bölümü tarafından gerçekleştirilen faaliyetler aşağıda yer almaktadır

- Pandemi döneminde evden çalışma için uzaktan erişim yapısı gözden geçirildi ve tüm bölümlerin evden çalışabilmesi sağlandı
- Müşterilere gönderilen ekstrelerin sistem tarafından otomatik olarak firma e-posta adresine iletilmesi sağlandı
- Banka Müşteri Derecelendirme Sistem (Rating) iş sahipleri tarafından yenilenen model için uygulama geliştirildi. İşbiriminin dokümantasyonu sonucu üretime alınacak
- Finansal kontrol bölümü için manuel hazırlanmakta olan raporların otomasyonuna devam edildi
- TFRS uygulamasına bankalararası işlemler de eklendi
- Ticari ücret komisyon için KKB'ye bildirim servisleri geliştirildi
- Senet tekilleştirme kapsamında KKB'ye bildirim servisleri geliştirildi
- ETMP içinden KİK mektupları verilebilmesi için geliştirme yapıldı. KKB tarafından üretime geçilmesi bekleniyor
- COBIT denetim süreçleri gerçekleştirildi.

2021 Yılı Bilgi Teknolojileri Bölümü tarafından planlanan faaliyetler

- Bilgi sistemlerinin yer aldığı sistem odası enerji ve data hatları alt yapısı iyileştirme çalışmaları yürütülecek
- KRM bildirimlerinin günlük yapılması sağlanacak
- Finansal Kontrol Bölümü için manuel hazırlanmakta olan raporların otomasyonuna devam edilecek
- Menkul Kıymetler uygulaması devreye alınacak
- ODM akışı ve yedeklemeleri gözden geçirilecek
- GSD Marin şirketinde kullanılan DYS banka için de kullanıma sokulması için çalışma başlatılacak.
- Etkin faiz hesaplamaları gözden geçirilecek
- Yasal mevzuat kapsamında kamudan gelecek talepler karşılanacak
- BS ile ilgili yeni yönetmelik kapsamında alınan aksiyonlar gereği periyodik gözden geçirmeler yapılacak

1.7 YENİ HİZMET VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME UYGULAMALARI

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

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

2020 yılında, GSD Grubu şirketleri kapsamında, Şirketimiz’in hâkim şirket, diğer bağlı şirketler ve hâkim ve bağlı şirketlerin pay sahipleri ve bunların yakınlarıyla ilişkileri, yaptıkları işlemler ve bunların sonuç ve etkileri incelenmiş olup, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunun “Şirketler Topluluğu”na ilişkin hükümleri çerçevesinde hakimiyetin hukuka aykırı kullanılması sonucunu doğurabilecek bir hukuki işlem, önlem alma veya önlemden kaçınmaya rastlanmamıştır.

BÖLÜM II - YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

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

Akgün Türer (Yönetim Kurulu Başkanı)

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

İsmail Sühan Özkan (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)

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

Engin Kam (Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür)

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

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

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

Cezmi Öztürk (Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı)

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

Ebru Balkan Koçak (Genel Müdür Yardımcısı)

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

Kübra Gök Bekmez (İç Denetim Bölüm Başkan Yardımcısı)

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

Uğur Soysal (İç Kontrol Bölüm Başkanı)

1997 yılında Marmara Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi (Fransızca)Bölümü'nden mezun olan Uğur Soysal; bankacılık kariyerine 1998 yılında garanti bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. 2004-2005 Dış Ticaret Bankası A.Ş. ve 2005-2008 yıllarında Tekstilbank A.Ş.'nin İç kontrol Bölümü'nde görev yapmıştır. 2008-2019 yılları arasında Tekstilbank A.Ş. ve ICBC Turkey Bank A.Ş. Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev almıştır. Haziran 2019'dan itibaren Bankamız İç Kontrol Bölüm Başkanlığı görevini yürütmektedir.

Ayça Yeğin Küçükçetin (Risk Yönetimi Bölüm Başkanı)

2000 yılında İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi-İngilizce İşletme Bölümünden mezun olan Ayça Yeğin Küçükçetin; bankacılık kariyerine 2000 yılında EGS Bank'ta müfettiş yardımcısı olarak başlamıştır. 2003 yılından itibaren Dışbank'ta İç Kontrol Bölümü Şubeler Kontrol Sorumlusu görevi ardından 2005 yılından itibaren Tekstilbank İç Kontrol Bölümü Şubeler Kontrol Sorumlusu olarak başladığı görevine 2006 yılından itibaren Risk Yönetimi Bölümünde Kredi ve Operasyonel Risk Birimi Müdür Yardımcısı olarak devam etmiştir. Haziran 2019 dan bu yana Risk Yönetimi Başkanlığı görevini yürütmektedir.

2.2 BANKA'NIN KOMİTELERİ VE FAALİYETLERİ İLE BU KOMİTELERDE GÖREV ALANLARA İLİŞKİN BİLGİLER**İç Sistemler Kapsamında Oluşturulan Komiteler****Denetim Komitesi**

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

2020 yılı içerisinde Sn.Cezmi Öztürk Denetim Komitesi Başkanı olarak Sn.Mehmet Sedat Özkanlı Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmıştır. Denetim Komitesi kendine verilen görevlerin yerine getirilmesi amacı ile İç Sistemler kapsamındaki birimlerinin yöneticileri ve Banka üst yönetimi ile düzenli olarak toplanmakta ve toplantılarda faaliyetlerin değerlendirilmesi yapılmaktadır. Bunun yanında Bankamız bağımsız denetim şirketlerinin yöneticileri ile de düzenli aralıklarla toplantılar gerçekleştirilmektedir.

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

Faaliyetlerin İcrasına Yönelik Oluşturulmuş Komiteler**İsedes Komitesi**

Genel Müdür başkanlığında, Hazine ve Fon Yönetimi -Genel Müdür Yardımcısı; Krediler Grup Başkanı Bilgi Teknolojileri Grup Başkanı, Pazarlama Grup Başkanı, Operasyon ve Finansal Raporlama Grup Başkanı ve Risk Yönetimi Bölüm Başkanı'nın katılımıyla asgari yılsonları itibarıyla toplanmaktadır.

Komite İSEDES'e ilişkin kapsam, genel metodoloji ve amaçları içeren tasarım ve sürecin yürütülmesi, sermaye yeterliliğinin sağlanmasına ilişkin olarak yürürlükte olan mevzuat hükümleri ve iyi uygulama rehberleri çerçevesinde ihtiyaç duyulacak içsel sermaye tamponunun sağlıklı olarak hesaplanıp Denetim Komitesi'ne müzakere edilmek üzere sunulması, makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkiler,

ekonomik döngü ve diğer dışsal faktörlere olan duyarlılık çerçevesinde senaryoların belirlenmesi ve bu kapsamda yapılan stres testi sonuçlarının Bankanın stratejileri ve faaliyet profili açısından değerlendirilmesi, sonuçlara göre gerekiyorsa aksiyon alınmasına yönelik teklifin oluşturulması ve bu kapsamda Banka üst yönetimine öneriler sunulması amacına uygun görev yapmaktadır.

Aktif-Pasif Komitesi (APKO)

Aktif-Pasif Komitesi, Genel Müdür başkanlığında, Hazine ve Fon Yönetimi- Genel Müdür Yardımcısı; Krediler Grup Başkanı, Bilgi Teknolojileri Grup Başkanı, Pazarlama Grup Başkanları, Operasyon ve Finansal Raporlama Grup Başkanı katılımıyla her pazartesi toplanmaktadır.

Genel ekonomi ve piyasaların incelenmesi, Banka'nın likiditesi ile ilgili bilgiler haftalık/aylık kar-zarar rakamlarının incelenmesi, Banka'nın haftalık hedef ve politikasının tespiti ve/veya gözden geçirilmesi, izlenecek risk yönetim stratejilerinin ve politikaların belirlenmesi, faiz oranı riski ve kur riskinin yönetimine yönelik pozisyon limitlerinin belirlenmesi, kotasyon oranlarının belirlenmesi kredi komitesi hazırlıklarının görüşülmesi amacıyla kurulmuştur.

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

Kredi Risk İzleme Komitesi

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

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

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

Kurumsal Yönetim Komitesi

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

2020 yılı içerisinde Bankamız Kurumsal Yönetim Komitesi'nde Sn.İsmail Sühan Özkan ve Sn.Mehmet Sedat Özkanlı görev yapmıştır. Kurumsal Yönetim Komitesi yılda bir defa toplanmakta olup yapılan toplantıda Bankamızın Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde gerçekleştirdiği faaliyetler değerlendirilmektedir. Söz konusu toplantı sonuçları bir rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Ücretlendirme Komitesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun “Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin Yönetmeliği” gereğince ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla, Ücretlendirme Komitesi oluşturulmuştur. Komite, ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kurulu’na sunmak amacı ile üzere görev yapmaktadır.

2020 yılı içerisinde Bankamız Ücretlendirme Komitesi’nde Sn. Akgün Türer ve Sn.İsmail Sühan Özkan görev yapmıştır. Ücretlendirme Komitesi yılda bir defa toplanmakta olup ücretlendirme uygulamalarını Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde değerlendirmektedir.

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

Hesap döneminde gerçekleşen Yönetim Kurulu toplantı sayısı 72, belirli periyotlarla İç Sistemler ve bağımsız denetçilerle yapılan toplantılar da dahil olmak üzere Denetim Komitesi toplantı sayısı 27 olarak gerçekleşmiştir. Kredi Komitesi ise yetki devri ile belirlenmiş olan limitler içerisindeki kredileri değerlendirmek üzere 2020 yılı içerisinde tam katılımı toplanmıştır.

2.4 GENEL KURULA SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamız 2020 yılında 533.002 Bin TL bilanço büyüklüğüne ulaşmış ve 46.913 Bin TL net kar rakamı gerçekleştirmiştir.

2020 yıl sonu itibarıyla GSD Yatırım Bankası A.Ş.’nin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan mali tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü 533.002 Bin TL’dir.
- Toplam nakdi kredileri 472.899 Bin TL’ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %88,72 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Türk Lirası nakdi kredilerin toplam nakdi krediler içindeki payı %73,58’dir.
- GSD Yatırım Bankası’nın toplam müstakriz fonları 2020 yılında 202.120 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.
- Özkaynaklar, geçen yıl sonuna göre %18,14’lük bir artış göstermiştir.
- 2020 yılı net dönem karı 46.913 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.
- Sermaye yeterlilik oranı %14,74 olarak gerçekleşmiştir.

2.5 İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

31.12.2020 tarihi itibarıyla toplam personel sayısı 36 kişi olup, yıl ortalaması da 37,3 kişidir.

2020 yıl sonu itibarıyla kıdem ortalaması 5,7 yıl olan Bankamız da, personel yaş ortalaması ise 40,9’dır. Personelimizin %92’si üniversite mezunudur.

2020 yılında eğitim sürecimiz; Banka içi, Türkiye Sermaye Piyasaları Aracı Kuruluşlar Birliği (TSPAKB) ile çeşitli eğitim şirketlerinin düzenledikleri eğitim programlarından oluşmuştur.

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

2020 yıl sonunda Banka’nın dahil olduğu risk grubuna yönelik gayrinakdi olarak verilen kredilerin bakiyesi 744 Bin TL olup verilen nakdi krediler ise 171.800 Bin TL’dir. Banka’nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler 2020 yılında yoktur. Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler Bankacılık Kanununa uygun olarak, piyasa şartları dahilinde, piyasa fiyatları üzerinden yapılmaktadır. 31 Aralık 2020 itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %36,62; gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı %0,02’dir.

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

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

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

BÖLÜM III - FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

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

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

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

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

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

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

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

Bankamız, iç sistemlere konu olan risk yönetimi, iç kontrol ve iç denetim fonksiyonlarının ne denli önemli olduğunun bilincinde bir yaklaşımla, konuyla ilgili gelişmeleri yakından takip etmekte olup, bu fonksiyonların çıktılarından maksimum seviyede yararlanmaktadır. Bu kapsamda 2019 yılı en etkin şekilde değerlendirilmiş olup, takip eden yıllarda da bu kararlılık ve isteklilik devam ettirilerek, riske en duyarlı yaklaşımların, en etkin kontrol ve denetim ortamlarının uygulanmasına yönelik sistemlerin idame ettirilmesi hedeflenmektedir.

İç Denetim Başkanlığı Faaliyetleri

Bankamızda İç Denetim Başkanlığı, Bankacılık Kanunu ve Kanuna ilişkin düzenlemeler uygun olarak Denetim Komitesi vasıtası ile Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Banka'nın faaliyetlerinin risklilik düzeyinin değerlendirilmesine dayalı olarak oluşturulan İç Denetim

Planına uygun olarak gerçekleştirilen denetimlerde iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin yeterliği ve etkinliği değerlendirilmekte, muhasebe kayıtları ile finansal raporların doğruluğu ve güvenilirliği incelenmekte, işlemlerin, Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi strateji, politika ve uygulama usulleri ile diğer iç düzenlemelere uygunluğu denetlenmekte ve Bilgi Sistemlerinin denetimi gerçekleştirilmektedir.

2020 yılı içerisinde Bankamızın ana süreçlerine ilişkin denetim çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Yapılan denetimlerde iş süreçlerinin etkinliği ve verimliliğinin yanı sıra operasyonel riskler gözden geçirilmekte, faaliyetlerin düzenlemelere uyumu değerlendirilmektedir.

Denetimler sonucunda belirlenen eksiklik ve hataların tekrarlanmasının önlenmesine, banka kaynaklarının etkin ve verimli olarak kullanılmasına, risklerin sınırlandırılmasına yönelik görüş ve önerilerde bulunmaktadır. 2020 yılı içerisinde İç Denetim Başkanlığı tarafından ilgili mevzuat kapsamında gerçekleştirilen Yönetim Beyanı çalışmaları ile Banka'nın bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerine ilişkin iç kontrollerinin etkinlik, yeterlilik ve uyumluluğunun değerlendirilmesi yapılmıştır. Bu çalışmada Bilgi sistemleri, bilgi sistemlerinde esas alınacak ilkelere ilişkin BDDK tarafından yapılan düzenlemelerdeki hükümler gözetilerek uluslararası bir standart olan "Bilgi Teknolojilerine İlişkin Kontrol Hedefleri (COBIT) çerçevesinde yer alan yöntemler benimsenerek denetlenmiştir.

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

İç Kontrol Bölümü Faaliyetleri

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

İç Kontrol Bölümü tarafından Banka'nın Genel Müdürlük birimlerinde/bölümlerinde, tüm faaliyetleri kapsayacak şekilde izleme, inceleme ve kontroller gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda, 2019 yılı içerisinde Genel Müdürlük birimlerinde Operasyon, Muhasebe, Çek sayım Kredi, Hazine ve Mevzuat-Uyum ile Bilgi Sistemleri yetki denetimi konularında kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmiş olup, her üç ayda bir Denetim Komitesi'ne "İç Kontrol Bölümü Faaliyet Raporu" olarak sunulmaktadır.

İç Kontrol sistemi ile İç Kontrol faaliyetleri ve bunların nasıl icra edileceği, Banka'nın gerçekleştirdiği faaliyetlerin tüm nitelikleri de dikkate alınarak, İç Kontrol Bölüm Bölümü tarafından belirlenen anahtar kontrol noktaları kontrollere ilişkin açıklamaların yer aldığı "Kontrol Listesi" aracılığıyla yerine getirilmektedir.

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

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

Risk Yönetimi Başkanlığı Faaliyetleri

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

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

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

Bankamızda maruz kalınan en önemli risk türleri; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski, yoğunlaşma riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riski olup; bu risklerin Bankamızın faaliyetlerinin niteliğine uygun yöntemlerle ölçülmesi, tanımlanması, analiz ve raporlanması yapılmaktadır.

Ayrıca, İçsel Sermayenin Değerlendirilmesi Süreci kapsamında (İSEDES), İSEDES Komitesi bünyesinde çalışmalar yürütülmektedir.

3.2 YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Bölümün sonunda verilmektedir.

3.3 FİNANSAL TABLOLAR VE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Bölümün sonunda verilmektedir.

3.4 MALİ DURUM, KARLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜ DEĞERLENDİRMELERİ

2020 yılı sonunda Bankamız aktif büyüklüğü 533.002 Bin TL'dir. 2020 yılında krediler %88,72'lik oranla toplam aktiflerdeki en büyük paya sahiptir.

Bankamızın kaynaklarını yoğun olarak ticari bankacılık alanında değerlendirmesi sonucu, 2020 yılsonu itibarıyla faiz gelirlerinin %91'i kredilerden alınan faizlerden oluşmuştur. Bankamız 2020 yılını 46.913 Bin TL tutarında karla kapatmıştır.

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" de geçerli olan hükümler çerçevesinde hesaplanmaktadır. Sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında piyasa riski için standart yöntem, operasyonel risk için temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Bankamız sermaye yeterlilik rasyosu %14,74 yasal

sınır olan %8'in üzerinde gerçekleşmiştir. Yüksek özkaynak tutarı Banka'nın toplam pasif büyüklüğünün %57,11'ini oluşturmaktadır.

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

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

3.5 RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

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

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

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

Risk Yönetimi Birimi tarafından, Bankamızca belirlenen risk limitlerine uyumun izlendiği ve risk profilinin; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, faiz oranı riski ve likidite riski açısından değerlendirildiği "Limit İzleme ve Risk Değerlendirme Raporu" hazırlanarak üst yönetime sunulmaktadır.

Bankamızca kredi riskine ilişkin sermaye gereksiniminin ölçülmesinde, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te belirtilen "Standart Yöntem" esas alınmaktadır.

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

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

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

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde belirlenmektedir.

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

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

3.6 DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN NOTLAR

Bankamız tarafından derecelendirme hizmeti alınmamaktadır.

3.6 DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN NOTLAR

Bankamız tarafından derecelendirme hizmeti alınmamaktadır.

3.7 RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK DÖNEME AİT ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

(Bin TL)	2020	2019	2018	2017	2016
Toplam Aktifler	533.002	328.289	298.126	297.722	267.751
Nakdi Krediler (*)	472.899	279.254	211.293	223.602	182.867
Bilanço Dışı Yükümlülükler	3.639.757	2.838.804	1.442.526	-	-
Ödenmiş Sermaye	240.000	50.000	50.000	50.000	50.000
Özkaynaklar	304.397	257.660	200.918	136.988	111.410
Dönem Net Kârı	46.913	56.997	62.278	25.547	15.342

(*) Takipteki krediler ve karşılıklar dahil

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

2020 yılında, GSD Grubu şirketleri kapsamında, Şirketimiz'in hâkim şirket, diğer bağlı şirketler ve hâkim ve bağlı şirketlerin pay sahipleri ve bunların yakınlarıyla ilişkileri, yaptıkları işlemler ve bunların sonuç ve etkileri incelenmiş olup, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunun "Şirketler Topluluğu"na ilişkin hükümleri çerçevesinde hakimiyetin hukuka aykırı kullanılması sonucunu doğurabilecek bir hukuki işlem, önlem alma veya önlemden kaçınmaya rastlanmamıştır.



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

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Görüş

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ait tam set konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdellemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 11 Mart 2021 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516 ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle konsolide olmayan finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.



Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtır yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolara ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtır yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

11 Mart 2021
İstanbul, Türkiye