

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 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. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2017 tarihli ilişikteki bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz 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 Eylül 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz 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

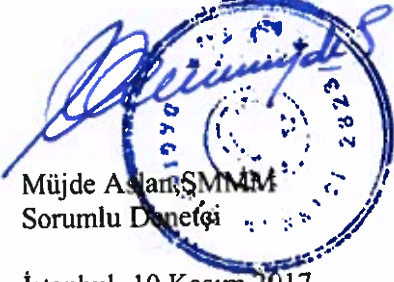
Raporumuzu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür.

Banka, bilanço tarihi itibarıyla nakdi kredilerinin %75'ini ve gayrinakdi kredilerinin % 91'ini 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 ŞMMMO
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 10 Kasım 2017

**DİLER YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN 30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

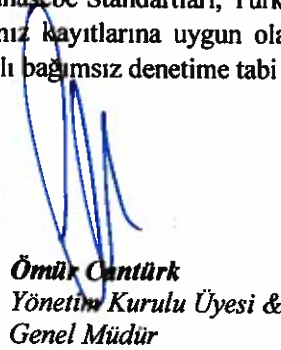
Adres : Tersane Caddesi No:96 Diler Han Kat:8 Karaköy – İstanbul
Telefon : 0 212 253 66 30
Fax : 0 212 253 94 54
Elektronik site adresi : www.dilerbank.com.tr
Elektronik posta adresi : e.aydin@dilerbank.com.tr

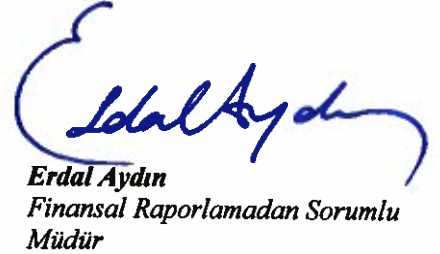
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz 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 ilişikte sunulmuştur.


İbrahim Pektas
Yönetim Kurulu Başkan
Yardımcısı


Ömür Cantürk
Yönetim Kurulu Üyesi &
Genel Müdür


Erdal Aydın
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Müdür


İbrahim Pektas
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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	3
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 guruba ilişkin açıklamalar	3
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	4
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4
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 yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	5
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	5

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	7
II.	Nazım hesaplar tablosu	9
III.	Gelir tablosu	10
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	11
V.	Özkaynak değişim tablosu	12
VI.	Nakit akış tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XVIII.	İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	22
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	28
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	30
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar.	32
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	33
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	39
VII.	Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar	40

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	58
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	59

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	59
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	59

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	60
----	---	----

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

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.

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	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	26.718
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 yanısıra dış ticaret, denizcilik, inşaat, taahhüt, enerji, tekstil, turizm ve finans alanlarında faaliyet gösteren şirketleriyle ülkenin önde gelen gruplarından biridir.

III. Banka'nın, 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, dövize 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 Tablolarının Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ uyarınca, Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 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 Eylül 2017 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi
30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Durum Tablosu
(Birim - Bin Türk Lirası)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(I.a)	124	513	637	392	916	1,308
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(I.b)	99	39	138	99	-	99
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		99	39	138	99	-	99
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		99	-	99	99	-	99
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(I.c)	-	39	39	-	-	-
2.1.4 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.ç)	17,063	14,706	31,769	3,026	19,678	22,704
IV. PARA PİYASALARINDAN 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)	(I.d/e)	8,993	-	8,993	6,862	-	6,862
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		160	-	160	160	-	160
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		8,833	-	8,833	6,702	-	6,702
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(I.f)	91,567	-	91,567	116,309	-	116,309
6.1 Krediler ve Alacaklar		91,567	-	91,567	116,309	-	116,309
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		69,025	-	69,025	69,000	-	69,000
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		22,542	-	22,542	47,309	-	47,309
6.2 Takipteki Krediler		2,460	-	2,460	2,460	-	2,460
6.3 Özel Karşılıklar (-)		2,460	-	2,460	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.ğ)	-	-	-	-	-	-
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.ı)	-	-	-	-	-	-
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 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I.k)	104	-	104	68	-	68
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I.l)	101	-	101	23	-	23
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		101	-	101	23	-	23
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I.m)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(I.n)	71	-	71	24	-	24
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		71	-	71	24	-	24
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.ö)	439	-	439	278	-	278
AKTİF TOPLAMI		118,561	15,258	133,819	127,081	20,594	147,675

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi
30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Durum Tablosu
(Birim - Bin Türk Lirası)

PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(II.a)	-	-	-	-	-	-
1.1. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2. Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II.b)	47	-	47	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(II.c)	200	-	200	5,258	-	5,258
IV. PARA PİYASALARINA 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)	60	4,691	4,751	39	20,509	20,548
6.1. Müstakriz Fonları		60	4,691	4,751	39	20,509	20,548
6.2. Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		4	-	4	-	-	-
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(II.ç)	35	79	114	89	84	173
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(II.d)	-	-	-	-	-	-
10.1. Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2. Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4. Ertenilmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(II.e)	-	-	-	-	-	-
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)	1,771	-	1,771	1,567	-	1,567
12.1. Genel Karşılıklar		1,364	-	1,364	1,298	-	1,298
12.2. Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3. Çalışan Hakları Karşılığı		407	-	407	269	-	269
12.4. Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5. Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XIII. VERGİ BORCU	(II.g)	868	-	868	842	-	842
13.1. Cari Vergi Borcu		868	-	868	842	-	842
13.2. Ertenilmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II.ğ)	-	-	-	-	-	-
14.1. Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(II.h)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II.ı)	126,064	-	126,064	119,287	-	119,287
16.1. Ödenmiş Sermaye		60,000	-	60,000	60,000	-	60,000
16.2. Sermaye Yedekleri		2,347	-	2,347	2,252	-	2,252
16.2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3. Menkul Değerler Değerleme Farkları		(28)	-	(28)	(123)	-	(123)
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	2,375	-	2,375
16.3. Kar Yedekleri		57,034	-	57,034	47,368	-	47,368
16.3.1. Yasal Yedekler		3,106	-	3,106	2,623	-	2,623
16.3.2. Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3. Olağanüstü Yedekler		53,928	-	53,928	44,745	-	44,745
16.3.4. Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4. Kâr veya Zarar		6,683	-	6,683	9,667	-	9,667
16.4.1. Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2. Dönem Net Kâr ve Zararı		6,683	-	6,683	9,667	-	9,667
PASİF TOPLAMI		129,049	4,770	133,819	127,082	20,593	147,675

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi
30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu
(Birim - Bin Türk Lirası)

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016			
NAZIM HESAPLAR		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		122,216	47,329	169,545	107,176	31,051	138,227
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(III.a/c)	100,860	25,897	126,757	107,176	31,051	138,227
1.1.	Teminat Mektupları		100,860	6,354	107,214	107,176	5,136	112,312
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		100,860	6,354	107,214	107,176	5,136	112,312
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 Kıymet Alım Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	19,543	19,543	-	25,915	25,915
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(III.a/c)	21,356	21,432	42,788	-	-	-
2.1.	Cayılmaz Taahhütler		21,356	21,432	42,788	-	-	-
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		21,356	21,432	42,788	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıymet Alım Satım 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 Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III.b)	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
3.2.3.	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)		86,600	-	86,600	1,600	-	1,600
IV.	EMANET KIYMETLER		750	-	750	750	-	750
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		750	-	750	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	850	-	850
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		850	-	850	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)			200,816	47,329	256,145	108,776	31,051	139,827

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

(Birim - Bin Türk Lirası)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2017 / 30.09.2017	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2016 / 30.09.2016	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.07.2017 / 30.09.2017	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.07.2016 / 30.09.2016
I. FAİZ GELİRLERİ	(a)	12,243	11,745	4,158	4,102	
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		10,971	11,257	3,664	3,909	
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		7	1	4	1	
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		395	153	119	45	
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-	
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		870	334	371	147	
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		6	11	2	2	
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-	-	-	
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		864	323	369	145	
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-	
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-	
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-	
II. FAİZ GİDERLERİ	(b)	67	145	46	91	
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-	
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		67	145	46	91	
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]		12,176	11,600	4,112	4,011	
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		49	141	12	50	
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		348	293	111	98	
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		344	293	111	98	
4.1.2 Diğer		4	-	-	-	
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		299	152	99	48	
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		12	12	4	4	
4.2.2 Diğer		287	140	95	44	
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(c)	-	-	-	-	
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(ç)	156	804	186	268	
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-	-	-	
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		90	592	36	47	
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		66	212	150	221	
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(d)	58	277	16	12	
VIII. FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI(III+IV+V+VI+VII)		12,439	12,822	4,326	4,341	
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(e)	66	367	(240)	68	
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(f)	4,022	3,556	1,404	1,192	
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		8,351	8,899	3,162	3,081	
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN		-	-	-	-	
XII. 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,ı)	8,351	8,899	3,162	3,081	
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(ğ)	(1,668)	(1,853)	(584)	(625)	
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(1,715)	(1,881)	(593)	(644)	
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		47	28	9	19	
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV ± XVI)	(h)	6,683	7,046	2,578	2,456	
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		-	-	-	-	
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII - XIX)		-	-	-	-	
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-	
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-	
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-	
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX ± XXI)		-	-	-	-	
XXIII. NET DÖNEM KAR VE ZARARI (XVII+XXII)	(ı)	6,683	7,046	2,578	2,456	
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		1.1138	1.1743	0.4297	0.4093	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

(Birim - Bin Türk Lirası)

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş
	Cari Dönem 01.01.2017 / 30.09.2017	Önceki Dönem 01.01.2016 / 30.09.2016
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	95	(42)
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 Kısımı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
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)	95	(42)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	6,683	7,046
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	6,683	7,046
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	6,778	7,004

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Nakit Akış Tablosu

(Birim- BİN TÜRK LİRASI)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş
NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot	Cari Dönem 01.01.2017/ 30.09.2017	Önceki Dönem 01.01.2016/ 30.09.2016
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		6,120	7,204
1.1.1	Alınan Faizler (+)		11,967	11,791
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		(67)	(145)
1.1.3	Alınan Temettüleri (+)		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		348	293
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		221	1,093
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		-	240
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(2,022)	(1,803)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		(2,426)	(2,437)
1.1.9	Diğer (+/-)		(1,901)	(1,828)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		4,373	(14,061)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	13
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		481	(306)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		24,832	(16,668)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(311)	303
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(15,816)	(12,836)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(5,058)	15,210
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		245	223
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		10,493	(6,857)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(2,039)	(4,751)
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 (-)		(63)	-
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)		-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		(18,007)	(4,775)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		16,158	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		-	-
2.9	Diğer Artış ve Azalışlar (+/-)		(127)	24
C.	FİNANSMAN 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 (+/-)		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)		421	12
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		8,875	(11,596)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)		23,531	22,759
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		32,406	11,163

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)

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

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.

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

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/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2016'da sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

3. Önceki dönem finansal tablolarına ilişkin sınıflamalar

Bulunmamaktadır.

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 problemleri kolaylıkla tespit edilebilmektedir. Likidite oranlarının sektör ortalamalarının üzerinde tutulması planlanmış, vadesi gelmiş tüm yükümlülükleri karşılayacak şekilde ayarlanmaya özen gösterilmiştir.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)

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

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 göz önüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

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 yabancı para swapları, vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile opsiyonlar oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır. "Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap ve opsiyon işlemleri "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değer meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz, TMS 39'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilir. Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılır. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

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.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar, alım-satım amaçlı finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilir.

Finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirilme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve kredi ve alacaklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip eden dönemlerde değerlendirilmesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçek değer, değerlendirme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak rayiç değer tespiti yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar, elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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.

Kullandırılan 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 borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya, ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Para Piyasaları" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)

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 düzeltmesine 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.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Büro ve mobilyalar	5	20
Bilgisayarlar	4	25
Bilgisayar Yazılımları	3	33,30
Diğer M. Duran Varlıklar	5-15	6,66-20

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama işlemleri "TMS 17" "Kiralama İşlemlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilir.

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.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtılmamaktadır. 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 Eylül 2017 tarihi itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	% 3,39	% 3,39
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı	% 89,47	% 92,98

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:

Kurumlar vergisi

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. 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. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüer) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yeralan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur. 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.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelemiş vergiler

Ertelemiş vergi borcu veya varlığı “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklılıkların”, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına görevarlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklarbu hesaplamanın dışında tutulmuştur. İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmiştir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmiştir. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Alım Satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “Etkin faiz oranı yöntemi” ile “İskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine 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 açıklamalar:

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)**XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:**

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

Risk Sınıfı	Yatırım bankacılığı	Hazine	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Cari Dönem (1 Ocak-30 Eylül 2017)				
Vergi öncesi kâr	11,253	1,361	(4,263)	8,351
Vergi karşılığı	-	-	(1,668)	(1,668)
Dönem net kârı	11,253	1,361	(5,931)	6,683
Cari Dönem (30 Eylül 2017)				
Bölüm varlıkları	91,567	41,537	-	133,104
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	715	715
Toplam varlıklar	91,567	41,537	715	133,819
Bölüm yükümlülükleri	1,364	4,998	-	6,362
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	127,457	127,457
Toplam yükümlülükler	1,364	4,998	127,457	133,819

Risk Sınıfı	Yatırım bankacılığı	Hazine	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Önceki Dönem (1 Ocak-30 Eylül 2016)				
Vergi öncesi kâr	11,183	1,147	(3,431)	8,899
Vergi karşılığı	-	-	(1,853)	(1,853)
Dönem net kârı	11,183	1,147	(5,284)	7,046
Önceki Dönem (31 Aralık 2016)				
Bölüm varlıkları	116,309	30,973	-	147,282
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	393	393
Toplam varlıklar	116,309	30,973	393	147,675
Bölüm yükümlülükleri	1,298	25,806	-	27,104
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	120,571	120,571
Toplam yükümlülükler	1,298	25,806	120,571	147,675

(*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan gelir, gider, varlık ve yükümlülüklerden oluşmaktadır.

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 V 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 orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)**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 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 127,249 TL, sermaye yeterliliği standart oranında %57.17'dir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla özkaynak tutarı 120,531 TL, sermaye yeterliliği standart oranında %51.92'dir.

	Tutar	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	6,683	-
Net Dönem Kârı	6,683	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	126,092	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	28	-
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	102	-
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	71	-
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	-	-
Kanununun 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'unu 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'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı 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	-	-

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)

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	207	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	125,885	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül 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)	125,885	-
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)	1,364	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1,364	-
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	1,364	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	127,249	-
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 çıkarılmayanların 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,	-	-

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)

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)	127,249	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	222,589	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	56,55	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	56,55	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	57,17	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	1,25	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,25	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	-
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	0,00	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	49,17	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)**Mali Bünneye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):****Önceki Dönem**

	Tutar	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	49,743	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	9,667	-
Net Dönem Kârı	9,667	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	119,410	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	123	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	7	-
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	23	-
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	24	-
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	177	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	119,233	-
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	-	-

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)

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)	119,233	-
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)	1,298	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1,298	-
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	1,298	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	120,531	-
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		
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	-	-

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)

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)	120,531	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	232,161	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	51.36	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	51.36	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	51.92	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	4.500	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.00	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	43.92	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

Banka'nın 30 Eylül 2017 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.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

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 Eylül 2017 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 sözkonusu olup, spekülasyon pozisyon taşınmamaktadır.

Maruz kalınan kur riski

Banka, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 10,488 TL bilanço kapalı pozisyonu olup (31 Aralık 2016: 1 TL bilanço kapalı pozisyonu) bilanço dışı pozisyonu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır.) Banka, 10,488 TL net yabancı para kapalı pozisyonu (31 Aralık 2016: 1TL net yabancı para kapalı pozisyonu) taşımaktadır. Maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır.

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

	USD	EUR	CHF	GBP	100 JPY
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	3,5720	4,2023	3,6605	4,7747	3,1595
Bilanço tarihinden önceki 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,5657	4,1891	3,6520	4,7698	3,1531
Bilanço tarihinden önceki 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,5344	4,1747	3,6331	4,7507	3,1554
Bilanço tarihinden önceki 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,5162	4,1818	3,6064	4,7442	3,1275
Bilanço tarihinden önceki 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,4862	4,1763	3,5901	4,7215	3,1055
Bilanço tarihinden önceki 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,5090	4,1775	3,5987	4,7264	3,1116
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	3,4680	4,1377	3,5983	4,6120	3,1285

Mali Bünneye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa,EfektifDeposu,YoldakiParalar,Satın Alınan Çekler) ve TCMerkezBnk.	41	472	-	513
Bankalar	2,136	12,399	171	14,706
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	39	-	39
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Oraklıklar ve Birlikte Kontrol.Ed.Ort.	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	2,177	12,910	171	15,258
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	2,188	2,573	9	4,770
Toplam Yükümlülükler	2,188	2,573	9	4,770
Net Bilanço Pozisyonu	(11)	10,337	162	10,488
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	10,716	-	10,716
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	10,716	-	10,716
Gayri Nakdi Krediler	22,041	3,856	-	25,897
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	709	19,724	161	20,594
Toplam Yükümlülükler	643	19,942	8	20,593
Net Bilanço Pozisyonu	66	(218)	153	1
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	18,797	12,254	-	31,051

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)****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 Sonu	1 Ay	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler (Kasa,EfektifDeposu,YoldakiParalar,Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	111	-	-	-	-	526	637
Bankalar	27,736	-	-	-	-	4,033	31,769
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	99	-	-	39	138
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal V.	3,971	2,946	1,916	-	-	160	8,993
Verilen Krediler	-	60,022	31,545	-	-	-	91,567
Vadeye Kadar Elde Tut.Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	715	715
Toplam Varlıklar	31,818	62,968	33,560	-	-	5,473	133,819
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4	4
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	200	-	-	-	-	-	200
Diğer Yükümlülükler (*)	-	-	-	-	-	133,615	133,615
Toplam Yükümlülükler	200	-	-	-	-	133,619	133,819
Bilançodaki Uzun Pozisyon	31,618	62,968	33,560	-	-	-	128,146
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(128,146)	(128,146)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	21,390	21,390
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(21,398)	(21,398)
Toplam Pozisyon	31,618	62,968	33,560	-	-	(128,154)	(8)

(*) Özkaynaklar “Diğer Yükümlülükler” içinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)**Mali Bünneye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)****III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar(Devamı):**

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay Kadar	3 - 12 Ay Kadar	1 - 5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler (Kasa,EfektifDeposu,YoldakiParalar,Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	850	-	-	-	-	458	1,308
Bankalar	20,662	-	-	-	-	2,042	22,704
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	99	-	-	-	-	99
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır FV	1,985	4,717	-	-	-	160	6,862
Verilen Krediler	25,381	21,873	69,055	-	-	-	116,309
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	393	393
Toplam Varlıklar	48,878	26,689	69,055	-	-	3,053	147,675
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	5,258	-	-	-	-	-	5,258
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	142,417	142,417
Toplam Yükümlülükler	5,258	-	-	-	-	142,417	147,675
Bilançodaki Uzun Pozisyon	43,620	26,689	69,055	-	-	-	139,364
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(139,364)	(139,364)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	43,620	26,689	69,055	-	-	(139,364)	-

(*) Özkaynaklar “Diğer Yükümlülükler” içinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)**Mali Bünneye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)****III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı):****Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)**

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,YoldakiParalar,Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	4.08
Bankalar	-	1.36	-	14.45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	12.25
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	14.56
Verilen Krediler	-	-	-	14.94
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	13.31

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,YoldakiParalar,Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0.49	-	2.79
Bankalar	-	0.80	-	9.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8.89
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	7.95
Verilen Krediler	-	-	-	13.48
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	9.48

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski**

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite 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:

Likidite 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.

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

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

Banka, doğrudan ortak ve ortaklıkları ile nakdi kredi müşterilerinin banka nezdinde tuttıkları 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.

Banka'nın 2017 yılının ilk dokuz ayında ilgili yönetmeliğin "Oransal Sınırlara Uyumsuzluk" maddesine aykırı bildirim ve durumu bulunmamaktadır.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

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

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

Bankanın 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 itibarıyla 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

Banka'nın; 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.

Banka'nın yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük, en yüksek ve üç aylık ortalama değerleri, haftaları belirtilmek suretiyle aşağıda açıklanmıştır.

Hafta	YP Likidite Karşılama Oranı	Toplam Likidite Karşılama Oranı	
22.09.2017	% 7,25	% 10,81	Yabancı Para Likidite karşılama Oranında <i>en düşük</i> oran
14.07.2017	%213.40	%66.73	Yabancı Para Likidite karşılama Oranında <i>en yüksek</i> oran
22.09.2017	% 7.25	%10.81	Toplam Likidite Karşılama Oranında <i>en düşük</i> oran
14.07.2017	% 213.40	%66.73	Toplam Likidite Karşılama Oranında <i>en yüksek</i> oran
Haftalık olarak hesaplanan üç aylık Ortalama Likidite Karşılama Oranı	% 66.22	% 26.10	

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)****V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı):**

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

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1,207	905
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	6,404	4,539	6,404	4,539
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	6,404	4,539	6,404	4,539
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	5	390	5	390
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	5	390	5	390
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	101,740	9,047	13,174	905
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			19,583	5,834
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	30,955	12,175	30,955	12,175
Diğer nakit girişleri	2,573	620	2,573	620
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	33,528	12,795	33,528	12,795
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			1,278	905
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			4,896	1,459
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			26.10	62.03

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

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)****V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı):****Likidite Karşılama Oranı**

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			840	532
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	8,929	4,785	8,929	4,785
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	8,929	4,785	8,929	4,785
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	1	515	1	515
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama Yükümlülükleri	1	515	1	515
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	101,202	6,227	13,120	623
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			22,050	5,923
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	28,525	6,100	28,460	6,100
Diğer nakit girişleri	744	243	744	243
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	29,269	6,343	29,204	6,343
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			840	532
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			5,653	1,593
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			14.86	33.39

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

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve buoran 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 Efektif 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 % 94 oranında kendi içsel kaynağından, %4 oranında müstakriz fonlardan % 2 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.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)****V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı):**

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1- 3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa,EfektifDeposu,YoldakiParalar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	526	111	-	-	-	-	-	637
Bankalar	4,033	27,736	-	-	-	-	-	31,769
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değ.	-	39	-	99	-	-	-	138
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	3,971	2,946	1,916	-	-	160	8,993
Verilen Krediler	-	-	60,022	31,545	-	-	-	91,567
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	715	715
Toplam Varlıklar	4,559	31,857	62,968	33,560	-	-	875	133,819
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	200	-	-	-	-	-	200
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	4	4
Diğer Yükümlülükler (**)	4,812	321	593	-	-	-	127,889	133,615
Toplam Yükümlülükler	4,812	521	593	-	-	-	127,893	133,819
Likidite Açığı	(253)	31,336	62,375	33,560	-	-	(127,018)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(8)	-	-	-	-	-	(8)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	21,390	-	-	-	-	-	21,390
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	21,398	-	-	-	-	-	21,398
Gayrinakdi Krediler	96,592	12,187	-	15,287	2,679	12	-	126,757
Önceki dönem								
Toplam Aktifler	2,500	48,878	26,595	69,055	94	-	553	147,675
Toplam Pasifler	20,548	5,496	604	-	-	-	121,027	147,675
Net Likidite Açığı	(18,048)	43,382	25,991	69,055	94	-	(120,474)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	99,817	-	17,959	19,351	1,088	12	-	138,227

(*) Bilanço yapıyı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler ve peşin ödenmiş giderler 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.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)****VI. Kaldıraç Oranına İlişkin 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 tablosu:

Bilanço içi varlıklar	Önceki Dönem (*)	Cari Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	139,626	133,979
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(190)	(250)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	139,436	133,729
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 teminatlı finansman işlemleri	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler	-	-
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	154,998	160,865
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	154,998	160,865
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	122,690	124,874
Toplam risk tutarı	294,434	294,594
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	% 41.84	% 42.67

(*)Üç aylık ortalama tutarlardır.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)****VII. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar:**

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 bakış

30/09/2017 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) (*)	180,226	221,515	14,418
2	Standart yaklaşım	180,226	221,515	14,418
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	4,417	4,788	353
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4,417	4,788	353
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	10,513	6,713	841
17	Standart yaklaşım	10,513	6,713	841
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	27,433	27,433	2,195
20	Temel gösterge yaklaşımı	27,433	27,433	2,195
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)	222,589	260,449	17,807

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

2.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

Kredi riski, Banka'nın 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.

2.2. Kredi riski azaltımı

2.2.1. 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.

Teminat tutarının hesaplanması, piyasa ve kur riski ile belirlenen marjlara dayalıdır. 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. Finansal teminatların volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısmına standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar(devamı)

2.3. Bankamızda kredi riskine maruz tutar hesaplamaları Standart Yaklaşım altında gerçekleştirilmekte olup, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplama yapılmamaktadır.

İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplama yapılmadığından KR8 no'lu şablon (İDD Yaklaşımı Altındaki RAT'ın Değişim Tablosu) hazırlanmamıştır.

2.4. 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.

Bankamızda içsel model ile hesaplama yapılmadığından KKR7 no'lu şablon (İçsel Model Yöntemi Kapsamındaki KKR'ye İlişkin Rat Değişimleri) hazırlanmamıştır.

3. Piyasa Riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.1. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

3.1.1. 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 limitleri 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.

3.1.2. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niceliksel bilgiler

Bankamızda piyasa riskine maruz tutar hesaplamaları Standart Yaklaşım altında gerçekleştirilmektedir. Bankamızda içsel model yaklaşımı kullanılmadığından PR2 no'lu şablon (İçsel Model Yaklaşımına Göre Piyasa Riski RAT Değişim Tablosu) hazırlanmamıştır.

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.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)**BEŞİNCİ BÖLÜM****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:****a. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	11	106	19	161
TCMB	113	407	373	755
Diğer	-	-	-	-
Toplam	124	513	392	916

T.C. Merkez Bankası hesabı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	113	407	373	274
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	481
Toplam	113	407	373	755

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 2016: %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 2016: %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.

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 kar/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Banka’nın cari dönemde teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	39	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	39	-	-

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****ç. Bankalara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	17,063	10,717	3,026	17,660
Yurtdışı	-	3,989	-	2,018
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	17,063	14,706	3,026	19,678

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. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Borçlanma Senetleri		8,833		6,702
Borsada İşlem Gören		8,833		6,702
Borsada İşlem Görmeyen		-		-
Hisse Senetleri		160		160
Borsada İşlem Gören		-		-
Borsada İşlem Görmeyen		160		160
Değer Azalma Karşılığı (-)		-		-
Toplam		8,993		6,862

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 138'inci maddesiyle "Borsa İstanbul A.Ş."nin ortaklık yapısına ilişkin yapılan belirlemelerde sermayenin yüzde dördünün İMKB'nin mevcut üyelerine bedelsiz olarak devredilmesine karar verilmiştir. 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.

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	32,604	-	32,913
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	32,604	-	32,913
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	69,025	82,214	69,000	84,368
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	69,025	114,818	69,000	117,281

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):****Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	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	
Nakdi Krediler		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	85,552	-	-	6,015	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	11,105	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5,002	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	69,445	-	-	6,015	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	85,552	-	-	6,015	-	-

Önceki Dönem	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	
Nakdi Krediler		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	116,309	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	15,273	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	25,207	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	75,829	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	116,309	-	-	-	-	-

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.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):****Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

Banka'nın cari dönemde taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır.

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	91,567	116,309
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	91,567	116,309

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

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

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar(*)	2,460	2,460
Toplam	2,460	2,460

Banka, BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde sözkonusu krediyi V.Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar sınıfında göstermiş olup, anapara tutarı olan 2,460 TL nin tamamına özel karşılık ayrılmıştır.

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.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):****Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,460
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,460
Özel 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.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	2,460
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	2,460
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	2,460
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	2,460
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)

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

g. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın repo işlemlerine konu olan veya teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulan menkul değer yatırımı bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senedi bulunmamaktadır.

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 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 finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

k. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

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

l. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

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

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkülü bulunmamaktadır.

n. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

ö. Diğer Aktiflere İlişkin açıklamalar:

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

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)

II. Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklamalar ve dipnotlar:

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

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

Banka'nın "Müstakriz Fonları" hesapları altında gösterilen müstakriz¹ hesaplar toplamı 4,751 TL'dir (31 Aralık 2016: 20,548 TL).

¹**Müstakriz Fon:** Banka'nın doğrudan ortakları ile nakdi kredi ilişkisi içinde bulunduğu müşterilerinin Banka nezdindeki alacaklarını ifade eder.

Müstakriz hesapların detaylı açıklaması:

Müstakriz Fonlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Müstakriz Fonlar	60	4,691	39	20,509
Toplam	60	4,691	39	20,509

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	47	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	47	-	-	-

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	200	-	5,258	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	-	-	-
Toplam	200	-	5,258	-

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	200	-	5,258	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	200	-	5,258	-

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)**II. Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklamalar ve dipnotlar: (Devamı)****ç. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:**

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	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	1,364	1,298
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	856	933
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	120	-
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	254	274
Diğer	134	91

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

Banka'nın cari dönemde döviz endeksli kredisi ve finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır.

Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2017 itibarıyla diğer karşılıklar hesabında bakiye bulunmamaktadır. Kıdem ve izin tazminatlarından oluşan "Çalışan Hakları Karşılığı" ise 407 TL dir (31 Aralık 2016: 269 TL).

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2017 itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi yükümlülüğü 593 TL'dir (31 Aralık 2016: 604 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	593	604
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1	1
BSMV	156	132
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	9	8
Diğer	58	53
Toplam	817	799

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)**II. Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklamalar ve dipnotlar: (Devamı)****g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı):****Primlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	20	17
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	27	23
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	1
İşsizlik Sigortası-İşveren	3	2
Diğer	-	-
Toplam	51	43

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

ğ. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler ilişkin bilgiler:

Banka'nın satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

h. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar yapılır:

Banka'nın kullanmış olduğu sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	60,000	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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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 bulunmamaktadır.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)**II. Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklamalar ve dipnotlar (Devamı):****1. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):**

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

Belli göstergelerdeki değişimlerin Özkaynak üzerindeki etkisi ile ilgili herhangi bir çalışma yapılmamıştır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	95	-	(42)	-
Menkul Değerler Değerleme Farkı	95	-	(42)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	95	-	(42)	-

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar:

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın cari dönemde gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri 42,788 TL dir (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla toplam 107,214 TL teminat mektubu (31 Aralık 2016: 112,312 TL) ve 19,543 TL nakdi kredi teminatı olarak verilen garantisi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 25,915 TL).

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	3,815	3,815
Kesin teminat mektupları	90,437	93,578
Avans teminat mektupları	-	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	12,962	14,919
Nakdi kredilerin teminatı için verilen garantiler	19,543	25,915
Aval ve Kabuller	-	-
Toplam	126,757	138,227

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan G.nakdi Krediler	19,543	25,915
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	19,543	25,915
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	107,214	112,312
Toplam	126,757	138,227

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

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

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklamalar ve dipnotlar:****a. Faiz Gelirleri****Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	10,971	-	11,257	-
Kısa Vadeli Kredilerden	10,971	-	11,257	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	7	-	1
Yurtiçi Bankalardan	351	44	139	12
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	2
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	351	51	139	15

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	864	-	323	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	6	-	11	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Toplam	870	-	334	-

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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	67	-	145	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	67	-	145	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	67	-	145	-

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklamalar ve dipnotlar (Devamı):****c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

Bankanın cari dönem ve önceki dönemde temettü geliri bulunmamaktadır.

ç. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	184,540	110,923
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1,899	3,322
Kambiyo İşlemlerinden Kar	182,641	107,601
Zarar (-)	184,384	110,119
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	1,809	2,730
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	182,575	107,389

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme ve karşılık hesabı	54	35
Zarar niteliğindeki kredilerden tahsilatlar	-	240
Diğer	4	2
Toplam	58	277

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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	66	367
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	66	367

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklamalar ve dipnotlar (Devamı):****f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	2,021	1,863
Kıdem Tazminatı Karşılığı	35	31
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	27	20
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	49	40
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,189	1,018
Faaliyet Kiralama Giderleri	190	158
Bakım ve Onarım Giderleri	7	7
Reklam ve İlan Giderleri	16	17
Diğer Giderler	976	836
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	701	584
Toplam	4,022	3,556

g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

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

ğ. 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 1,715 TL cari vergi karşılığı ayırmıştır (1 Ocak-30 Eylül 2016: 1,881 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	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	47	28
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	47	28

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklamalar ve dipnotlar (Devamı):

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

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

ı. Net dönem kar/zararına ilişkin:

Banka olağan bankacılık işlemlerinden elde ettiği 8,351 TL (1 Ocak-30 Eylül 2016: 8,899 TL) olan vergi öncesi kârından 1,715 TL (1 Ocak-30 Eylül 2016: 1,881 TL) cari vergi karşılığı ayırmıştır. Net dönem karı 6,683 TL'dir (1 Ocak-30 Eylül 2016: 7,046 TL).

i. Gelir tablosundaki "Verilen Ücret ve Komisyonlar" bölümünde yer alan "Diğer" kalemine ilişkin:

"Swift için verilen komisyon ve ücretler" ile "Yurtdışındaki Muhabirlere verilen masraf ve komisyonlar"dan oluşmaktadır.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 69,025 TL (31 Aralık 2016: 69,000 TL) nakdi kredi, 114,818 TL gayrinakdi kredi riski mevcuttur (31 Aralık 2016: 117,281 TL). Banka, 1 Ocak-30 Eylül 2017 tarihleri arasında dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler sonucunda elde ettiği net 6,902 TL tutarındaki faiz, komisyon ve diğer gelirlerini kayıtlarına yansıtmıştır (1 Ocak- 30 Eylül 2016: 7,315 TL).

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak,Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş 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	-	-	69,025	114,818	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	6,711	191	-	-

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak,Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş 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	113,800	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	69,000	117,281	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	7,162	153	-	-

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 hesaplar içinde Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait müstakriz fon tutarı 4,749 TL (31 Aralık 2016: 20,527 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 kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 75 (31 Aralık 2016: % 59), kullanılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise % 91'tir. (31 Aralık 2016: %85).

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM**Sınırlı Denetim Raporu****I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2017 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve sınırlı denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan başka bir açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

A - İLETİŞİM BİLGİLERİ

Rapor Dönemi	: 01.01.2017 - 30.09.2017
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.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)

C - SEKTÖREL GELİŞMELER

Yönetim Kurulu Başkanı'nın dönem hakkındaki görüşleri.

2017 yılının üçüncü çeyreğinde, geçmiş iki çeyrekte gördüğümüz olumlu risk algısı devam etmiş, borsa endekslerinde başta ABD olmak üzere yeni zirveler görülmüş, küresel büyüme genele yayılmış ve pozitif bir ivmeyle artmaya devam etmiştir.

ABD'de Başkan Trump'ın genişlemeci mali politikaları uygulama konusunda karşılaştığı kısıtlar devam etmiş, işgücü konusunda yaklaşılacak doygunluk seviyesine karşın (% 4,2 ile 2000 yılından beri görülen en düşük seviye) enflasyon konusunda sınırlı iyileşme görülmüştür. Kuzey Kore, Çin ve İran ile ilişkilerdeki gerginlik önümüzdeki dönemde finansal istikrar için en önemli risk unsuru olacaktır.

Euro Bölgesi 2013 yılının üçüncü çeyreğinden beri aralıksız olarak büyümesini sürdürmektedir. Bu bölge için oldukça pozitif bir durum olmakla birlikte, ECB'nin normalleşme konusunda atacağı adımlar önümüzdeki dönem için yakından izlenecektir. Büyüme ve enflasyon konusunda 2017 hedeflerini sene içinde yakalayarak piyasayı olumlu anlamda şaşırtmış olan Euro Bölgesi'nde önümüzdeki çeyreklerde bu iyileşmenin sürekliliği ve ECB nin alacağı aksiyonlar önemli olacaktır.

Gelişmekte olan ülkeler, gelişmiş ülke merkez bankalarının normalleşme sürecine dönme konusunda yavaş davranması sayesinde, büyümede tahminlerden daha iyi seviyelere ulaşmıştır. 2017 yılı ikinci çeyreğinden beri artmakta olan emtia fiyatları bu ürünleri ihraç eden ülkelerin olumlu ayrışmasını desteklemiştir. Küresel likiditenin sıkılaşmasının şiddeti, gelişmekte olan ülkelerin ekonomisini etkileyecek en önemli etken olacaktır.

Türkiye ekonomisi 2017 yılının ilk yarısını %5,1'lik büyüme oranıyla benzer ülkelere oldukça pozitif ayrılmıştır. Büyüme destekleyici maliye politikasının önümüzdeki dönemde de süreceği varsayımı ile büyüme konusunda ciddi bir problem yaşanacağını düşünmüyoruz. Ancak bütçe açığı ve cari açığın geçmiş dönemlerde gördüğümüz ılımlı seviyelerin üzerine çıkması önümüzdeki dönem için risk oluşturmaktadır. Ayrıca jeopolitik problemler geçtiğimiz çeyrekte daha da artmış, alınan önlemler ile bu risklerin ciddi ekonomik yansımaları görülmemiştir.

Önümüzdeki dönem ülkemiz için en önemli risk jeopolitik gelişmeler olacaktır. Enflasyon ve işsizlik konusunda hedeflenen seviyelerin üzerinde olunması, önümüzdeki dönemde bu iki konuda ciddi önlemler alınacağı beklentisini yükseltmiştir.

Bankamız özetlenen piyasa koşullarında, yurtiçi ve yurtdışı gelişmeleri yakından takip etmekte, risk yönetimini bu çerçevede gerçekleştirmekte, pozitif yatırım ortamının gereklerini yerine getiren ve mümkün olduğunca reel sektörü desteklemeyi amaçlayan bir politika izlemeyi sürdürmektedir.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)

D – FİNANSAL DURUM DEĞERLENDİRMESİ

Genel Müdür'ün dönem hakkındaki görüşleri

Bankamız fonlarını ağırlıklı olarak kredi piyasasında değerlendirme politikasını sürdürmüştür. TCMB'nin uyguladığı esnek para politikaları sonucunda, fırsat görüldüğünde bankalararası para piyasalarında kısa vadeli plasmanlar yapılarak risk dağıtılmıştır.

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 134 Milyon TL aktif büyüklüğü ve 7 milyon TL net kar ile kapatmıştır.

2017 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 DEĞİŞİKLİKLER

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 19 personel ve 1 şube ile faaliyetlerine devam etmektedir. Bankanın hizmet türü ile faaliyet konularında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Birim- Bin TL)**G – ÜST YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER**

Bankanın 28.03.2017 tarihinde yapılan 2016 yılına ait Olağan Genel Kurulunda **Özcan Ertuna** ilave yeni Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış, 12.04.2017 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında görev süreleri dolan Denetim Komitesi Üyeleri Ali Akın Tarı ve Celal Özgündoğan'ın yerine İbrahim Pektaş ve Ömer Faruk Miras seçilmişlerdir.

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	
	30.09.2017	31.12.2016
Toplam Aktifler	133,819	147,675
Krediler	91,567	116,309
Bankalar	31,769	22,704
Muhtelif Borçlar / Müstakriz Fonlar	4,755	20,548
Özkaynaklar	126,064	119,287
Net Kar	6,683	9,667