

**Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi ve  
Finansal Kuruluşları**

**31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren  
Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Finansal Tablolar ve  
Bağımsız Denetçi Raporu**

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

### A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

#### 1) Şartlı Görüş

Aktif Yatırım Bankası A.Ş. ("Banka") ile konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 31 Aralık 2017 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide finansal tablolar, Şartlı Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### 2) Şartlı Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki finansal tablolar, Banka yönetiminin ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel riskleri dikkate alarak ayırdığı 170,000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 170,000 Bin TL daha az, geçmiş yıllar karları toplam 30,000 Bin TL daha fazla, ve net dönem karı 140,000 Bin TL daha fazla olacaktı.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

#### 3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
Maslak no1 Plaza  
Eski Büyükdere Caddesi  
Maslak Mahallesi No:1  
Maslak, Sarıyer 34485  
İstanbul, Türkiye

Tel : +90 (212) 366 6000  
Fax : +90 (212) 366 6010  
www.deloitte.com.tr

Mersis No: 0291001097600016  
Ticari Sicil No : 304099

<b>Kilit Denetim Konusu</b>	<b>Denetimde bu konu nasıl ele alındı</b>
<p><b><i>Krediler ve alacaklarda sınıflama ve değer düşüklüğü</i></b></p> <p>Krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifte %62 paya sahip olan krediler ve alacaklar toplam 6,908,591 Bin TL'dir. 190,700 Bin TL tutarındaki takipteki krediler için toplam 112,347 Bin TL karşılık ayrılmıştır.</p> <p>Konuyla ilgili kredilerde oluşabilecek ve/veya oluşmuş değer düşüklüklerine ilişkin ayrılan/ayrılacak karşılıkların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan krediler ve alacaklarının tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.</p> <p>Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot 5.10 numaralı dipnotta açıklanmıştır.</p>	<p>Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Krediler ve alacakların sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Banka'nın uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir.</li><li>• Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve mevzuata uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır.</li><li>• Özel karşılık hesaplamasında kullanılan teminatların ilgili mevzuat doğrultusunda teminat grubunda sınıflandırıldığı ve rayiç değerleriyle dikkate alınarak doğru teminat değerlendirme oranları kullanıldığı örneklem kümesi belirlenerek test edilmiştir.</li><li>• Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin ayrılan özel karşılıkların ilgili mevzuat çerçevesinde doğru olarak hesaplanıp hesaplanmadığı matematiksel olarak test edilmiştir.</li><li>• BDDK mevzuatı çerçevesinde genel karşılık hesaplamasına tabi portföy için tesis edilen karşılıkların ilgili hükümlere ve BDDK tarafından yapılan diğer bildirimlere uygunluğu kontrol edilmiştir.</li><li>• Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.</li><li>• Ayrıca, finansal tablo dipnotlarında yer alan açıklamaların yeterliliği ilgili mevzuat ve TMS'ler açısından değerlendirilmiştir.</li></ul>

<b>Kilit Denetim Konusu</b>	<b>Denetimde bu konu nasıl ele alındı</b>
<p><b><i>Bilgi teknolojileri denetimi</i></b></p> <p>Banka, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Banka'nın müşterilerine sunmaya başladığı bankacılık ürünleri için teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işleminin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri denetiminin kapsamındadır. Banka'nın bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.</p>	<p>Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler aşağıdaki gibidir:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Banka'nın bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir.</li><li>• Testlerimiz verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan tüm bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir:<ul style="list-style-type: none"><li>• Erişim Güvenliği</li><li>• Değişiklik Yönetimi</li><li>• Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları</li></ul></li><li>• Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin uygulama, veri tabanı ve işletim seviyesindeki denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir.</li><li>• Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir.</li><li>• Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir.</li><li>• Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir.</li><li>• Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.</li></ul>

#### 4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

#### 5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

## B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Grup'un 1 Ocak – 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaman Polat'tır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED



Yaman Polat, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Mart 2018

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN  
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU  
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

aktifbank

Adres: Büyükdere Cad. No:163/A  
Zincirlikuyu / İstanbul  
Telefon: (0 212) 340 80 00  
Fax: (0 212) 340 88 65  
E-Site: [www.aktifbank.com.tr](http://www.aktifbank.com.tr)  
E-Posta: [webmaster@aktifbank.com.tr](mailto:webmaster@aktifbank.com.tr)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1. UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş.	-	-
2. Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-
3. N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.	-	-
4. -	Kazakhstan İjara Company Jsc	-
5. -	Euroasian Leasing Company	-
6. -	Haliç Finansal Kiralama A.Ş.	-

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

Ahmet Çalkı  
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr. Serdar Sümer  
Yönetim Kurulu Üyesi -  
Genel Müdür

Murat Barlas  
Finansal Raporlamadan  
Sorumlu Genel Müdür  
Yardımcısı

Özge Burhan  
Finansal Raporlamadan  
Sorumlu Bölüm Başkanı

Veysel Şahin  
Denetim Komitesi  
Başkanı

Kemaliddin Koyuncu  
Denetim Komitesi  
Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Ercan Can / Finansal Raporlamadan Sorumlu İş Başkanı  
Tel No : (0 212) 340 80 00  
Fax No : (0 212) 340 88 61

# İÇİNDEKİLER

## BİRİNCİ BÖLÜM

### Genel Bilgiler

Sayfa No

I. Ana Ortaklık Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	3
II. Ana Ortaklık Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	3
III. Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V. Ana Ortaklık Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5
VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin 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 yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	5
VII. Ana Ortaklık 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 Finansal Tablolar

I. Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)	7
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu	9
III. Konsolide gelir tablosu (Kar ve Zarar cetveli)	10
IV. Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	11
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	12
VI. Konsolide nakit akış tablosu	13
VII. Kâr dağıtım tablosu	14

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	18
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	19
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	19
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	20
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	20
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

### Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	27
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	34
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	45
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	47
V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	49
VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	50
VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	56
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	57
IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	59
X. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	77
XI. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	78
XII. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	79
XIII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski	79
XIV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	80
XV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	81

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	103
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	109
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	114
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	119
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	121
VII. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	123
VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	125

## ALTINCI BÖLÜM

### Diğer Açıklamalar

I. Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	126
II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	126

## YEDİNCİ BÖLÜM

### Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	127
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	127

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GENEL BİLGİLER

#### I. Ana Ortaklık Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Aktif Yatırım Bankası A.Ş'nin ("Banka", "Ana Ortaklık Banka" veya "Aktifbank") kurulmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4'üncü maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 22 Eylül 1998 tarih ve 98/11819 sayılı Kararname ile izin verilmiş, söz konusu karar 21 Ekim 1998 tarih ve 23500 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, 28 Temmuz 1999 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 29 Temmuz 1999 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Banka'nın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır.

Banka'nın "Çalık Yatırım Bankası A.Ş." olan ticaret unvanı 10 Haziran 2008 tarih ve 621 no'lu Yönetim Kurulu kararı ile "Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (Aktif Bank)" olarak değiştirilmiştir. Ticaret unvanı değişikliği 1 Ağustos 2008 tarihinde tescil edilmiştir.

#### II. Ana Ortaklık Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1,027,636	99.42	1,027,636	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	3,149	0.30	3,149	-
Ahmet Çalık	1,400	0.14	1,400	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	700	0.07	700	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	700	0.07	700	-
<b>Toplam</b>	<b>1,033,585</b>	<b>100.00</b>	<b>1,033,585</b>	<b>-</b>

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Çalık Grubu'dur.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### III. Ana Ortaklık Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Mehmet Ertuğrul Gürler	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Kemaleddin Koyuncu	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Serdar Sümer	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Doktora
Ömer Ünveren	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine	Lisans
Ahmet Erdal Güncan	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
Uğur Gökhan Özdiç	Genel Müdür Yardımcısı - Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	Doktora
Murat Barlas	Genel Müdür Yardımcısı - Finans	Lisans
Gürol Güngör	Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık Satış ve İşt. Koordinasyon	Yüksek Lisans
Muzaffer Suat Utku	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans
Tevfik Kınık	Genel Müdür Yardımcısı - Kredi Analitik ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans

Perakende Bankacılık Kredilerden sorumlu Serhat Yılmaz 3 Aralık 2017 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı Ahmet Çalık, Banka sermayesinde doğrudan %0.14 oranında paya sahiptir.

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

### IV. Ana Ortaklık Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad soyad/Ticaret unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1,027,636	99.42	1,027,636	-

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

#### V. Ana Ortaklık Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka'nın kuruluş amacı, mer'î mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile yatırım, proje finansmanı ve menkul kıymetlerle ilgili işlemler ve aşağıda belirtilmiş olan konular da dahil olmak üzere her türlü yatırım bankacılığı hizmeti vermek ve mevzuatın Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında cevaz verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktır. Banka ayrıca proje finansmanı ve diğer finansman hizmetleri, faktoring işlemleri, finansal kiralama işlemleri, menkul kıymet ve kredili finansman hizmetleri, yatırım bankacılığı ile ilgili ekonomik, organizasyon, müşavirlik faaliyetleri hizmetleri vermeyi amaçlamaktadır.

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri,
- Para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Ekonomik ve finansal göstergelere dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarına dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Döviz dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Faktoring işlemleri,
- Finansal kiralama işlemleri,
- Proje finansmanı,
- Diğer danışmanlık faaliyetleri.

#### VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin 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 İlişkin Tebliğ'e göre sadece mali ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınırken, Türkiye Muhasebe Standartları gereği mali ve mali olmayan tüm ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınmalıdır. Oransal konsolidasyona tabi tutulan ortaklık bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Konsolide Gelir Tablosu (Kar ve Zarar Cetveli)
- IV. Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo (Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu)
- V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu
- VII. Kâr Dağıtım Tablosu

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

(Birim - Bin TL)

### I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

AKTİF KALEMLER	Dipnot (5 - I)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem		
		31 Aralık 2017			31 Aralık 2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	<b>(1)</b>	<b>359,516</b>	<b>1,225,318</b>	<b>1,584,834</b>	<b>294,526</b>	<b>842,385</b>	<b>1,136,911</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)</b>	<b>(2)</b>	<b>51,150</b>	<b>806</b>	<b>51,956</b>	<b>10,052</b>	<b>3,106</b>	<b>13,158</b>
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		51,150	806	51,956	10,052	3,106	13,158
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		93	-	93	-	-	-
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		8,837	148	8,985	9,272	3,106	12,378
2.1.4 Diğer menkul değerler		42,220	658	42,878	780	-	780
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan o. sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	<b>(3)</b>	<b>18,294</b>	<b>133,861</b>	<b>152,155</b>	<b>41,419</b>	<b>522,205</b>	<b>563,624</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(4)</b>	<b>808,569</b>	<b>439,571</b>	<b>1,248,140</b>	<b>768,041</b>	<b>314,409</b>	<b>1,082,450</b>
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		160	2,400	2,560	160	1,559	1,719
5.2 Devlet borçlanma senetleri		625,805	78,368	704,173	475,838	61,958	537,796
5.3 Diğer menkul değerler		182,604	358,803	541,407	292,043	250,892	542,935
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	<b>(5)</b>	<b>4,319,833</b>	<b>2,588,758</b>	<b>6,908,591</b>	<b>3,557,628</b>	<b>2,329,998</b>	<b>5,887,626</b>
6.1 Krediler ve alacaklar		4,241,480	2,588,758	6,830,238	3,530,722	2,329,998	5,860,720
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		912,142	1,613,890	2,526,032	785,121	1,840,282	2,625,403
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		3,329,338	974,868	4,304,206	2,745,601	489,716	3,235,317
6.2 Takipteki krediler		190,700	-	190,700	103,526	-	103,526
6.3 Özel karşılıklar		(112,347)	-	(112,347)	(76,620)	-	(76,620)
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	<b>(6)</b>	<b>39,770</b>	<b>214,350</b>	<b>254,120</b>	<b>51,177</b>	-	<b>51,177</b>
8.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	29,299	-	29,299
8.2 Diğer menkul değerler		39,770	214,350	254,120	21,878	-	21,878
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	<b>(7)</b>	<b>6,670</b>	<b>13,671</b>	<b>20,341</b>	<b>6,552</b>	<b>11,173</b>	<b>17,725</b>
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		6,670	13,671	20,341	6,552	11,173	17,725
9.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	<b>(8)</b>	<b>278,320</b>	-	<b>278,320</b>	<b>203,800</b>	-	<b>203,800</b>
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		100	-	100	580	-	580
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		278,220	-	278,220	203,220	-	203,220
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) ORTAKLIKLAR (Net)</b>	<b>(9)</b>	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)</b>	<b>(10)</b>	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	<b>(11)</b>	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)</b>	<b>(12)</b>	<b>247,839</b>	-	<b>247,839</b>	<b>232,855</b>	-	<b>232,855</b>
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)</b>	<b>(13)</b>	<b>45,985</b>	-	<b>45,985</b>	<b>69,768</b>	-	<b>69,768</b>
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		45,985	-	45,985	69,768	-	69,768
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)</b>	<b>(14)</b>	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>	<b>(15)</b>	<b>3,238</b>	-	<b>3,238</b>	<b>110</b>	-	<b>110</b>
17.1 Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı		3,238	-	3,238	110	-	110
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)</b>	<b>(16)</b>	<b>71,067</b>	-	<b>71,067</b>	-	-	-
18.1 Satış amaçlı		71,067	-	71,067	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>(17)</b>	<b>191,864</b>	<b>19,702</b>	<b>211,566</b>	<b>228,831</b>	<b>27,264</b>	<b>256,095</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>6,442,115</b>	<b>4,636,037</b>	<b>11,078,152</b>	<b>5,464,759</b>	<b>4,050,540</b>	<b>9,515,299</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

(Birim - Bin TL)

### I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

PASİF KALEMLER	Dipnot (5 - II)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		31 Aralık 2017			31 Aralık 2016		
<b>I. MEVDUAT</b>	<b>(1)</b>	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	<b>(2)</b>	<b>6,408</b>	<b>2,579</b>	<b>8,987</b>	<b>4,864</b>	<b>2,370</b>	<b>7,234</b>
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	<b>(3)</b>	<b>372,146</b>	<b>3,402,162</b>	<b>3,774,308</b>	<b>154,892</b>	<b>2,669,176</b>	<b>2,824,068</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		<b>689,889</b>	<b>393,805</b>	<b>1,083,694</b>	<b>517,679</b>	<b>252,469</b>	<b>770,148</b>
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		514,546	-	514,546	125,000	-	125,000
4.2 İMKB Takasbank piyasalarına borçlar		140,918	-	140,918	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		34,425	393,805	428,230	392,679	252,469	645,148
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	<b>(3)</b>	<b>2,320,806</b>	<b>462,205</b>	<b>2,783,011</b>	<b>2,598,385</b>	<b>572,173</b>	<b>3,170,558</b>
5.1 Bonolar		352,225	-	352,225	94,954	-	94,954
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		27,738	-	27,738	-	-	-
5.3 Tahviller		1,940,843	462,205	2,403,048	2,503,431	572,173	3,075,604
<b>VI. FONLAR</b>		<b>146,184</b>	<b>1,134,423</b>	<b>1,280,607</b>	<b>68,345</b>	<b>752,087</b>	<b>820,432</b>
6.1 Müstakriz fonları		146,184	1,134,423	1,280,607	68,345	752,087	820,432
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		<b>259,519</b>	<b>306,179</b>	<b>565,698</b>	<b>204,750</b>	<b>464,661</b>	<b>669,411</b>
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	<b>(4)</b>	<b>42,211</b>	<b>6,247</b>	<b>48,458</b>	<b>39,088</b>	<b>2,982</b>	<b>42,070</b>
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	<b>(5)</b>	-	<b>3,702</b>	<b>3,702</b>	-	<b>7,364</b>	<b>7,364</b>
10.1 Finansal kiralama borçları		-	4,029	4,029	-	8,044	8,044
10.2 Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri		-	(327)	(327)	-	(680)	(680)
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	<b>(6)</b>	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	<b>(7)</b>	<b>283,967</b>	-	<b>283,967</b>	<b>144,429</b>	-	<b>144,429</b>
12.1 Genel karşılıklar		58,816	-	58,816	84,534	-	84,534
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		47,786	-	47,786	26,077	-	26,077
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		177,365	-	177,365	33,818	-	33,818
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	<b>(8)</b>	<b>24,470</b>	-	<b>24,470</b>	<b>30,813</b>	-	<b>30,813</b>
13.1 Cari vergi borcu		24,470	-	24,470	26,485	-	26,485
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		-	-	-	4,328	-	4,328
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	<b>(9)</b>	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	<b>(10)</b>	-	-	-	-	-	-
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>(11)</b>	<b>1,209,653</b>	<b>11,597</b>	<b>1,221,250</b>	<b>1,035,277</b>	<b>(6,505)</b>	<b>1,028,772</b>
16.1 Ödenmiş sermaye		1,033,585	-	1,033,585	933,585	-	933,585
16.2 Sermaye yedekleri		(27,433)	9,414	(18,019)	(15,569)	(6,190)	(21,759)
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerleme farkları		(27,793)	9,414	(18,379)	(16,838)	(6,190)	(23,028)
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		360	-	360	1,269	-	1,269
16.3 Kâr yedekleri		42,077	(409)	41,668	29,692	(2,480)	27,212
16.3.1 Yasal yedekler		30,442	-	30,442	23,868	-	23,868
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		11,635	-	11,635	5,824	-	5,824
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		-	(409)	(409)	-	(2,480)	(2,480)
16.4 Kâr veya zarar		159,616	2,592	162,208	85,615	2,165	87,780
16.4.1 Geçmiş yıllar kar / zararı		(26,770)	2,165	(24,605)	(32,337)	2,267	(30,070)
16.4.2 Dönem net kar / zararı		186,386	427	186,813	117,952	(102)	117,850
16.5 Azımlık Payları		1,808	-	1,808	1,954	-	1,954
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>5,355,253</b>	<b>5,722,899</b>	<b>11,078,152</b>	<b>4,798,522</b>	<b>4,716,777</b>	<b>9,515,299</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

### NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Birim - Bin TL)

## II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem		
		31 Aralık 2017			31 Aralık 2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>9,263,328</b>	<b>3,269,548</b>	<b>12,532,876</b>	<b>5,289,281</b>	<b>1,815,632</b>	<b>7,104,913</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(1),(3)	<b>627,054</b>	<b>678,478</b>	<b>1,305,532</b>	<b>523,111</b>	<b>405,312</b>	<b>928,423</b>
1.1 Teminat mektupları		606,454	541,785	1,148,239	502,511	401,244	903,755
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		606,454	541,785	1,148,239	502,511	401,244	903,755
1.2 Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1 İhale kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	136,693	136,693	-	4,068	4,068
1.3.1 Belgeli akreditifler		-	136,693	136,693	-	4,068	4,068
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		20,600	-	20,600	20,600	-	20,600
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(1),(3)	<b>7,140,215</b>	<b>180,084</b>	<b>7,320,299</b>	<b>3,952,975</b>	<b>66,789</b>	<b>4,019,764</b>
2.1 Cayılamaz taahhütler		626,633	180,084	806,717	387,282	66,789	454,071
2.1.1 Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		32,132	120,167	152,299	10,950	10,887	21,837
2.1.2 Vadeli mevduat alım-satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. scr. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	193,173	-	193,173
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		1,718	-	1,718	1,274	-	1,274
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		242,493	-	242,493	181,863	-	181,863
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		350,290	59,917	410,207	22	55,902	55,924
2.2 Cayılabılır taahhütler		6,513,582	-	6,513,582	3,565,693	-	3,565,693
2.2.1 Cayılabılır kredi tahsis taahhütleri		6,513,582	-	6,513,582	3,565,693	-	3,565,693
2.2.2 Diğer cayılabılır taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	(2)	<b>1,496,059</b>	<b>2,410,986</b>	<b>3,907,045</b>	<b>813,195</b>	<b>1,343,531</b>	<b>2,156,726</b>
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		1,496,059	2,410,986	3,907,045	813,195	1,343,531	2,156,726
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		162,516	163,106	325,622	42,189	167,706	209,895
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		81,428	81,432	162,860	21,164	83,845	105,009
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		81,088	81,674	162,762	21,025	83,861	104,886
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		637,054	1,506,248	2,143,302	465,171	804,611	1,269,782
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		272,286	797,358	1,069,644	172,832	463,640	636,472
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		364,768	708,890	1,073,658	292,339	340,971	633,310
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		696,489	741,632	1,438,121	305,835	371,214	677,049
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		348,558	370,490	719,048	152,917	185,608	338,525
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		347,931	371,142	719,073	152,918	185,606	338,524
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>24,408,763</b>	<b>14,967,298</b>	<b>39,376,061</b>	<b>14,050,718</b>	<b>5,618,847</b>	<b>19,669,565</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>3,310,179</b>	<b>1,066,393</b>	<b>4,376,572</b>	<b>2,986,457</b>	<b>907,045</b>	<b>3,893,502</b>
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		32,167	-	32,167	-	-	-
4.2 Emanete alınan menkul değerler		3,270,264	937,041	4,207,305	2,983,618	904,298	3,887,916
4.3 Tahsisle alınan çekler		6,608	-	6,608	1,754	-	1,754
4.4 Tahsisle alınan ticari senetler		832	1,107	1,939	788	2,747	3,535
4.5 Tahsisle alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracılık olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		308	128,245	128,553	297	-	297
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>21,096,993</b>	<b>13,900,905</b>	<b>34,997,898</b>	<b>11,063,080</b>	<b>4,711,802</b>	<b>15,774,882</b>
5.1 Menkul kıymetler		608,713	391,898	1,000,611	346,455	303,168	649,623
5.2 Teminat senetleri		3,020,386	10,619,085	13,639,471	2,335,416	3,077,532	5,412,948
5.3 Emtia		120,000	-	120,000	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		13,622,819	1,011,144	14,633,963	6,898,684	874,607	7,773,291
5.6 Diğer rehimli kıymetler		3,725,075	1,878,778	5,603,853	1,482,525	456,495	1,939,020
5.7 Rehimli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>1,591</b>	<b>-</b>	<b>1,591</b>	<b>1,181</b>	<b>-</b>	<b>1,181</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>33,672,091</b>	<b>18,236,846</b>	<b>51,908,937</b>	<b>19,339,999</b>	<b>7,434,479</b>	<b>26,774,478</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE GELİR TABLOSU**

(Birim - Bin TL)

**III. GELİR TABLOSU (KÂR VE ZARAR CETVELİ)**

		Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		(5 - IV)	denetimden geçmiş	denetimden geçmiş
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			1 Ocak -	1 Ocak -
			31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(1)</b>	<b>1,084,346</b>	<b>801,446</b>
1.1	Kredilerden alınan faizler		924,924	703,964
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		19,395	3,177
1.3	Bankalardan alınan faizler		10,863	4,747
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		289	574
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		124,724	87,036
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		105	-
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		122,522	78,454
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		2,097	8,582
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		4,151	1,948
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>(2)</b>	<b>(507,008)</b>	<b>(440,080)</b>
2.1	Mevduata verilen faizler		-	-
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(95,471)	(73,632)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(57,079)	(41,559)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(349,936)	(323,519)
2.5	Diğer faiz giderleri		(4,522)	(1,370)
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [ I - II ]</b>		<b>577,338</b>	<b>361,366</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ</b>		<b>234,892</b>	<b>123,442</b>
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		312,065	171,011
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		14,486	9,924
4.1.2	Diğer	(12)	297,579	161,087
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(77,173)	(47,569)
4.2.1	Gayrinakdi kredilere verilen		(1,212)	(858)
4.2.2	Diğer		(75,961)	(46,711)
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>(3)</b>	<b>7,600</b>	<b>1,200</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)</b>	<b>(4)</b>	<b>(36,264)</b>	<b>18,500</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		8,776	11,486
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(50,897)	3,942
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		5,857	3,072
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(5)</b>	<b>87,345</b>	<b>32,934</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>870,911</b>	<b>537,442</b>
<b>IX.</b>	<b>KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>(6)</b>	<b>(228,351)</b>	<b>(49,573)</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ</b>	<b>(7)</b>	<b>(397,086)</b>	<b>(334,400)</b>
<b>XI.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>245,474</b>	<b>153,469</b>
<b>XII.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>		<b>545</b>	<b>70</b>
<b>XIV.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)</b>	<b>(8)</b>	<b>246,019</b>	<b>153,539</b>
<b>XVI.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI</b>	<b>(9)</b>	<b>(59,352)</b>	<b>(35,735)</b>
16.1	Cari vergi karşılığı		(67,743)	(35,929)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		8,391	194
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)</b>	<b>(10)</b>	<b>186,667</b>	<b>117,804</b>
<b>XVIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR (XVIII-XIV)</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI</b>	<b>(9)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KAR / ZARARI (XX+XXI)</b>	<b>(10)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVIII.</b>	<b>NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)</b>	<b>(11)</b>	<b>186,667</b>	<b>117,804</b>
23.1.	Grubun Kârı / Zararı		186,813	117,850
23.2.	Azımlık Payları Kârı / Zararı (-)		(146)	(46)
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0.181	0.114

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**  
(Birim - Bin TL)

**IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO (DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU)**

	Bağımsız	Bağımsız
	denetimden geçmiş	denetimden geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem
	1 Ocak -	1 Ocak -
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	5,811	(1,399)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	2,071	2,771
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(1,136)	2,428
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(935)	(206)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	5,811	3,594
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	186,667	117,804
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kar-zarara transfer)	(1,449)	(7,125)
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	188,116	124,929
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>192,478</b>	<b>121,398</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**  
(Birim –Bin TL)

**V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş sermaye enf. düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağan-üstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı/ (zararı)	Geçmiş dönem kârı/ (zararı)	Menkul değer değerlendirme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklık bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık Payları Hariç özkaynak	Azınlık Payları	Toplam özkaynak
<b>1 Ocak 2016 – 31 Aralık 2016</b>																			
I.	Dönem başı bakiyesi	862,585	-	-	-	19,769	-	4	(5,924)	76,078	(5)	(21,909)	-	-	-	-	930,598	-	930,598
II.	TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni bakiye (I-II)	862,585	-	-	-	19,769	-	4	(5,924)	76,078	(5)	(21,909)	-	-	-	-	930,598	-	930,598
Dönem içindeki değişimler																			
IV.	Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul değerler değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,119)	-	-	-	-	-	(1,119)	-
VI.	Riskten korunma fonları (etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, bağh ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (ış ort.) bedelsiz h.s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur farkları	-	-	-	-	-	-	-	2,771	-	-	-	-	-	-	-	2,771	-	2,771
XI.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye artırım	71,000	-	-	-	-	-	-	-	-	(71,000)	-	-	-	-	-	-	2,000	2,000
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,000	2,000
14.2	İç kaynaklardan	71,000	-	-	-	-	-	-	-	-	(71,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse senedi ihraç	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	55	-	-	1,942	-	(25,279)	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem net kârı ve zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	117,850	-	-	-	-	-	-	-	117,850	(46)
XX.	Kâr dağıtım	-	-	-	-	4,044	-	5,820	-	(76,078)	66,214	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	4,044	-	5,820	-	-	(9,864)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	(76,078)	76,078	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>		<b>933,585</b>	-	-	-	<b>23,868</b>	-	<b>5,824</b>	<b>(1,211)</b>	<b>117,850</b>	<b>(30,070)</b>	<b>(23,028)</b>	-	-	-	-	<b>1,026,818</b>	<b>1,954</b>	<b>1,028,772</b>
<b>1 Ocak 2017 – 31 Aralık 2017</b>																			
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi	933,585	-	-	-	23,868	-	5,824	(1,211)	117,850	(30,070)	(23,028)	-	-	-	-	1,026,818	1,954	1,028,772
Dönem içindeki değişimler																			
II.	Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul değerler değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,649	-	-	-	-	-	4,649	4,649
IV.	Riskten korunma fonları (etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, bağh ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (ış ort.) bedelsiz h.s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur farkları	-	-	-	-	-	-	-	2,071	-	-	-	-	-	-	-	2,071	-	2,071
IX.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye artırım	100,000	-	-	-	-	-	-	-	-	(100,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç kaynaklardan	100,000	-	-	-	-	-	-	-	-	(100,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse senedi ihraç primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	(909)	-	-	-	-	-	-	-	(909)	-	(909)
XVII.	Dönem net kârı ve zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	186,813	-	-	-	-	-	-	-	186,813	(146)
XVIII.	Kâr dağıtım	-	-	-	-	6,574	-	5,811	-	(117,850)	105,465	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	6,574	-	5,811	-	-	(12,385)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	(117,850)	117,850	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>		<b>1,033,585</b>	-	-	-	<b>30,442</b>	-	<b>11,635</b>	<b>(49)</b>	<b>186,813</b>	<b>(24,605)</b>	<b>(18,379)</b>	-	-	-	-	<b>1,219,442</b>	<b>1,808</b>	<b>1,221,250</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Birim - Bin TL)

#### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş	denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
		1 Ocak -	1 Ocak -
		31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı/(zararı)</b>	<b>(1)</b>	<b>90,971</b>	<b>53,829</b>
1.1.1 Alınan faizler		1,089,446	797,726
1.1.2 Ödenen faizler		(511,497)	(473,666)
1.1.3 Alınan temettüleri		7,600	1,200
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		306,711	191,276
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		72,847	11,828
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		31,230	24,660
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(121,537)	(99,808)
1.1.8 Ödenen vergiler		(80,644)	(58,641)
1.1.9 Diğer	(1)	(703,185)	(340,746)
<b>1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim</b>		<b>470,934</b>	<b>320,701</b>
1.2.1 Alım satım amaçlı menkul değerlerde net (artış) azalış		(42,013)	574
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varl. net (artış) azalış		-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(304,345)	(16,457)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış		(950,826)	(938,830)
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış		77,933	137,789
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-	-
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		1,060,481	192,746
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	(1)	629,704	944,879
<b>I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>	<b>(1)</b>	<b>561,905</b>	<b>374,530</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>	<b>(1)</b>	<b>(447,647)</b>	<b>(325,315)</b>
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		(75,000)	(107,080)
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(11,124)	(11,081)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		48	265
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(2,450,294)	(5,394,751)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		2,083,077	4,874,292
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(30,812)	-
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		44,064	320,580
2.9 Diğer	(1)	(7,606)	(7,540)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit</b>	<b>(1)</b>	<b>(379,969)</b>	<b>503,888</b>
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		23,698,281	17,783,850
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(24,070,901)	(17,275,102)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(7,349)	(4,860)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi</b>		<b>(669)</b>	<b>(3,829)</b>
<b>V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış/(azalış)</b>		<b>(266,380)</b>	<b>549,274</b>
<b>VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>(2)</b>	<b>991,321</b>	<b>442,047</b>
<b>VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>(3)</b>	<b>724,941</b>	<b>991,321</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KÂR DAĞITIM TABLOSU

(Birim - Bin TL)

#### VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem
	31 Aralık 2017 <sup>(1)</sup>	31 Aralık 2016
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1.1 DÖNEM KÂRI	233,985	144,860
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(56,038)	(33,728)
1.2.1 Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	(63,859)	(33,733)
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	7,821	5
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	<b>177,947</b>	<b>111,132</b>
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	5,557
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]<sup>(2)</sup></b>	<b>177,947</b>	<b>105,575</b>
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	5,575
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.172	0.119
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	17.22	11.90
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-

(1) Türkiye deki mevzuat gereği Şirketler konsolide finansal tabloların üzerinden kar dağıtımını yapmamaktadırlar, bu nedenle ana ortaklık banka'nın kar dağıtım tablosu sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### MUHASEBE POLİTİKALARI

##### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

##### 1. Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve bankaların muhasebe uygulamalarına ve belgelerin saklanmasına ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Banka, finansal tablolarını 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 Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak düzenlemektedir.

Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

##### TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar

TFRS 9 finansal varlıkların/yükümlülüklerin sınıflandırılması ölçümü, kayıtlardan çıkarılması ve genel korunma muhasebesiyle ilgili yeni hükümler getirmektedir.

TFRS 9'un temel hükümleri:

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

Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan olarak tanımlanan bir finansal yükümlülüğün ölçümü ilgili olarak TFRS 9 uyarınca, finansal yükümlülüğe ilişkin kredi riskinde meydana gelen değişikliklerin, kâr veya zararda muhasebe uyumsuzluğu yaratmıyor ya da kâr veya zarardaki muhasebe uyumsuzluğunu artırmıyor ise, diğer kapsamlı gelirden sunulması gerekir. Bir finansal yükümlülüğün kredi riskine atfedilebilen gerçeğe uygun değerindeki değişimler sonraki dönemlerde kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmaz. TMS 39 uyarınca, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişikliğin tamamı kar veya zararda gösterilir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin olarak TFRS 9, TMS 39 uyarınca uygulanan gerçekleşen kredi zararı modelinin aksine, beklenen kredi zararı modelini gerektirmektedir. Beklenen kredi zararı modeli, bir işletmenin beklenen kredi zararlarını ve beklenen kredi zararlarında meydana gelen değişiklikleri, ilk muhasebeleştirilmeden itibaren kredi riskinde oluşan değişiklikleri yansıtacak şekilde, her raporlama tarihinde muhasebeleştirmesini gerektirmektedir. Diğer bir ifadeyle, yeni düzenlemeye göre, kredi zararlarının muhasebeleştirilmesinden önce bir kredi zararının gerçekleşmiş olması gerekmemektedir.

Yeni genel korunma muhasebesi hükümleri, TMS 39'da hâlihazırda mevcut olan üç çeşit korunma muhasebe mekanizmasını muhafaza etmektedir. TFRS 9 kapsamında, korunma muhasebesine uygun olabilecek işlem türlerine çok daha fazla esneklik getirilmiştir, özellikle korunma araçları olarak geçen olan araç türleri ve finansal olmayan kalemlerin korunma muhasebesine uygun risk bileşenlerinin türleri genişletilmiştir. Buna ek olarak, etkinlik testi gözden geçirilmiş ve "ekonomik ilişki" ilkesi ile değiştirilmiştir. Ayrıca, korunmanın etkinliğinin geriye dönük olarak değerlendirilmesi artık gerekmemektedir. Ek olarak, işlemlerin risk yönetim faaliyetlerine yönelik dipnot yükümlülükleri artırılmıştır.

### Sınıflandırma ve Ölçüm

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenecektir.

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılabilir. Finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için ise TMS 39'daki mevcut hükümlerin uygulanması büyük ölçüde değişmemektedir.

Değer düşüklüğü:

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlayacaktır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Üçüncü Bölüm VII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilecektir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılacaktır:

Aşama 1: İlk muhasebeleştirmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 2: İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğü için tarafsız kanıtın olduğu finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

TFRS 9'un uygulanmasının 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Grup bilançosu üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir. Banka konu ile ilgili çalışmalarına devam etmektedir. İlk geçiş tarihi itibarıyla muhasebe politikaları, ilgili süreçler ve iç kontroller üzerindeki çalışmalar devam etmektedir. Bu çerçevede, TFRS 9'un finansal tablolar üzerinde tahmin edilen etkilerine ilişkin Banka'nın ilk uygulama yaptığı 1 Ocak 2018 tarihini de kapsayacak şekilde, ilk finansal tablolar açıklanana kadar değişimler gerçekleşebilecektir. Banka sınıflandırma ve ölçüm ve değer düşüklüğü gerekliliklerini, 1 Ocak 2018 tarihindeki açılış bilançosunda karşılaştırma dönemlerinde herhangi bir düzeltme yapmadan açılış özkaynak tutarlarına yansıtarak uygulayacaktır. Ayrıca, TFRS 9 kapsamında hesaplanacak ertelenmiş vergi varlığına ilişkin etki de ilk geçiş sırasında özkaynaklara yansıtılacaktır.

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

### 2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları

31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulan ilişikteki finansal tablolara BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları raporlama standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar bölümünde detaylandırılmıştır.

### 3. Konsolide finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları Raporlama Standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXII numaralı dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

### 4. Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanan kalemler

Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikası uygulanan kalemler bulunmamaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

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

### 1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Grup'un kaynaklarının yaklaşık %11.02'si özkaynaklardan oluşmaktadır. Finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin önemli bir bölümü rotatif ve bireysel kredilerden oluşmakta olup, faiz esnekliği maksimum düzeyde tutulmaya devam edilmektedir. Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı türev finansal araçlar vasıtasıyla giderilebilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır.

### 2. Yabancı para cinsi üzerinden 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 TCMB döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımalarına sebebiyet verilmemektedir.

Döviz pozisyonunda dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

### 3. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Konsolide finansal tablolar 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 10") hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.

UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş. ("UPT"): 2010 yılında UPT - Ucuz Para Transferi markası ile Türkiye'de başladığı yolculuğuna dünyanın her yerine ulaşan para transferi ağıyla devam ediyor. 200 den fazla ülke ve bölgede 400 bin noktada para transferi ve ödeme hizmeti veren UPT ile yurt içine isme, hesaba ve karta, yurt dışına hesaba ve anlaşmalı UPT Hizmet Noktalarına alıcının ismine anlık olarak TL, USD ve EUR döviz cinsi olarak para gönderilip alınabilmektedir. BDDK 'dan Türkiye'nin ilk Ödeme Kuruluşu faaliyet iznini 9 Temmuz 2015 tarihinde alan UPT, faaliyetlerine 7 Ağustos 2015 tarihinde başlamıştır ve 30 Eylül 2015 tarihinde konsolide edilmeye başlanmıştır. UPT, "Financial World Innovation 2012 Ödülleri"nde "En Etkili Altyapı" kategorisinde birincilik ödülü ile Payment Systems Magazine (PSM) Dergisi 2011 Ödülleri "Yılın ödeme sistemi" kategorisinde birincilik ödülü aldı. Türkiye İhracatçılar Meclisi (TIM), 2016 yılı Türkiye'nin 500 büyük hizmet ihracatçısı araştırma sonuçlarına göre, UPT ilk 500 ihracatçı sıralamasında 173. Bankacılık ve Diğer Mali Hizmetler sıralamasında 4. sırada yer aldı.

Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş. : Aktifbank ve Islamic Corporation for the Development of the Private Sector (ICD) ortaklığıyla 24 Haziran 2016 tarihinde faizsiz finansman yöntemleri çerçevesinde faaliyet göstermek üzere kuruldu. Şirket, Girişim Sermayesi Fonları ve Gayrimenkul Fonları gibi alternatif yatırım ürünleri ile sektörde farklı bir yer edinmeyi amaçlamaktadır. Ayrıca Mükafat Portföy menkul kıymet yatırım fonlarının kuruluşu ve yönetimi ile emeklilik fonlarının yönetimini gerçekleştirecek olup Şirket'in bir diğer hedefi de bu ürünlerin yanında sunacağı özel portföy yönetimi hizmeti ile yatırımcı portföylerini onların risk ve vade anlayışına uygun olarak geliştireceği portföy modelleri ile yöneterek verim elde etmektir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu (devamı)

N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş. (“N Kolay”): N Kolay, 3 Eylül 2015 tarihinde BDDK’dan aldığı faaliyet izni kapsamında müşterilerine başta fatura tahsilatı ve para transferi olmak üzere ödeme hizmeti vermektedir. N Kolay, 77 ilde toplam 541 mağaza (münhasıran ödeme hizmeti sunan noktalar) ve 4,000’e yakın kiosk üzerinden temsilcileri aracılığıyla müşterilerine hizmet vermektedir. N Kolay, aylık 5,5 milyon adet fatura tahsilat işlemi ile sektörün lideri konumundadır. 21 Temmuz 2016 tarihi itibarıyla konsolide edilmeye başlanmıştır.

Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilen iştiraklerimiz:

Kazakhstan İjara Company Jsc. (“KIC”): 2013 yılında kurulmuş, 2014 başında operasyonel hale gelmiş olan “KIC”, Kazakistan’da kurulmuş İslami kaidelere göre çalışan ilk “finansal kiralama” şirkettir. İslam Kalkınma Bankası’nın özel sektör yatırımlarını finanse ettiği “ICD” ile ortaklığı bulunan şirket; ağırlıklı olarak küçük ve orta ölçekli (KOBİ) firmalara leasing hizmeti vermektedir.

Euroasian Leasing Company (“ELC”): 2012 yılında Tataristan’da kurulmuş olan “ELC”, Rusya’da faaliyet gösteren ilk “İslami finansal kiralama” şirkettir. İslam Kalkınma Bankası’nın özel sektör yatırımlarını finanse ettiği “ICD” ile ortaklığı bulunan şirket, ağırlıklı olarak küçük ve orta ölçekli (KOBİ) firmalara leasing hizmeti vermektedir.

Haliç Finansal Kiralama A.Ş.: 2004 yılında faaliyete geçen Haliç Leasing, 2016 yılının son çeyreğinde Aktifbank çatısı altında, ICD ve İjara Management Company ortaklığıyla faaliyetlerine yeniden hız kazandırmayı ve büyüme göstermeyi hedeflemektedir. Türkiye’de müşterilerine İslami kurallara uygun ürünler sunan tek finansal kiralama şirketi olma özelliğini taşıyan Haliç Leasing’in ödenmiş sermayesi 20,000 TL’dir. 11 Ekim 2016 tarihi itibarıyla konsolide edilmeye başlanmıştır.

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

Grup’un ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri, forward, future, swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmeleridir.

Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 39”) gereğince riskten korunma aracı olarak değerlendirilemeyen söz konusu türev işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve rayiç değerleri ile izlenmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar” ana hesap kalemi altında “Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Alım satım amaçlı türev finansal borçlar” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu, alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” kalemi içerisinde izlenmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Ana sözleşmeden ayrıştırmak suretiyle oluşturulan gömülü türev ürünleri veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

### IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri, Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı’nda (“TMS 39”) belirlenen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilir.

Donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kayıtlara alınmaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmektedir. Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmiştir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

### VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup finansal varlıklarını “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Satılmaya hazır finansal varlıklar”, “Krediler ve diğer alacaklar” veya “Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir.

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıklar için işlem tarihi ile teslim tarihi arasında oluşan değerlendirme farkları finansal tablolara yansıtılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması, ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

#### 1. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar’a yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar’a yansıtılan finansal varlıklar, “Alım satım amaçlı finansal varlıklar”, “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar” ve “Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar” olmak üzere üçe ayrılmaktadır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmekte olup söz konusu finansal varlıklardan olan menkul değerlerin vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda Tek Düzen Hesap Planı gereğince satış tutarı ile kayıtlara alınmış olan faiz gelirleri arasındaki fark “Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı” hesabına aktarılmaktadır. Riskten korunma aracı olarak tanımlanmayan türev finansal araçlar da, alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

#### 2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlendirilmesi rayiç değerleri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

#### 3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve “Krediler ve alacaklar” dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben “etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İskonto edilmiş bedeli” ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Grup’un önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı, ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Ana ortaklık banka, 2017 yılı içinde satılmaya hazır finansal varlıklardan nominali 56,277 USD ve maliyeti 56,277 USD (212,164 TL) tutarındaki özel sektör kira sertifikalarını 30 Ekim 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflandırmıştır (Banka, 2016 yılı içinde satılmaya hazır finansal varlıklardan nominali 197,000 TL, maliyeti 196,565 TL ve özkaynak etkisi 74 TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini 22 Temmuz 2016 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflandırmıştır).

#### 4. Krediler ve diğer alacaklar

Krediler ve diğer alacaklar borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben “etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

### VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Grup, 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 Gazete’de 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. Ayrılan karşılıklar ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda “Krediler ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı” hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları “Diğer faaliyet gelirleri” hesabına, faiz gelirleri ise “Takipteki alacaklardan alınan faizler” hesabına kaydedilmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar, bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

#### VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal aktifler ve pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan hazine bonosu ve devlet tahvilleri, Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve finansal tablolarda ilgili portföyün değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasif hesaplarda “Para piyasalarına borçlar” ana kalemi altında ayrı bir kalemde, “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gider reeskontları ile birlikte bilançoda repo işlemlerinden sağlanan fonlar hesabında izlenmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet (“ters repo”) işlemleri bilançoda “Ters repo işlemlerinden alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Grup’un ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2017 itibarıyla satış amaçlı 71,067 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2017 itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ekteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları ve bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları yer almaktadır.

Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili harcamalar, söz konusu harcamaların güvenilir bir şekilde ölçüldüğü, Banka'nın bu yazılım programlarını geliştirme sürecini tamamlama niyetinin ve yeterliliğinin olduğu ve bu programların Banka'ya gelecekte ekonomik fayda sağlaması durumunda aktifleştirilir. Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili tüm direkt giderler aktifleştirilmekte, bu programların faydalı ömre göre belirlenen itfa payı oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş itfa payları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıkların itfa payı oranları %7 ile %33 oranları arasında değişmektedir.

### XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortismanına tabi tutulmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları varlığın faydalı ömrüne tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

	Amortisman oranı (%)
Makine, tesis ve cihazlar	7 – 33
Demirbaşlar	2 – 50
Araçlar	20
Diğer MDV	2 – 20

Özel maliyetler için, normal amortisman yöntemi ile operasyonel kiralama dönemleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden amortisman ayrılır.

Bilanço tarihi itibarıyla, aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kâr veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka yatırım bankası olduğu için, kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmaktadır. Banka finansal kiralama işlemlerini “Kiralama İşlemlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 17”) çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka’nın “Kiralayan” sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı finansal kiralama alacakları hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise “Kazanılmamış finansal gelirler” hesabına yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilmektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Peşin ödenen faaliyet kiralaması giderleri ilgili döneme yayılmaktadır.

### XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar “Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı” hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları “Diğer faaliyet gelirleri” hesabına gelir kaydedilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka’dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

### XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka’nın kıdem tazminatı karşılığı bağımsız bir aktüer tarafından Kanun’da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır.

Yasal mevzuata göre kıdem tazminatı emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

#### 1. Cari vergi

Türkiye’de, cari kurumlar vergisi oranı %20 olup 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Ödenecek kurumlar vergisi, kurumların ticari kazancına vergi mevzuatı uyarınca indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi mevzuatında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin ise indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına (mali kar/zarar) cari kurumlar vergisi oranının uygulanmasıyla tespit edilmektedir. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde uygulanan stopaj oranı %15’tir.

1 hesap döneminde (1 Yıl) üçer aylık periodlar halinde kurumların hesaplamış olduğu mali kar/zararın cari oran ile çarpılmasıyla kurumlar 4 defa geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar elektronik ortamda (E-Beyanname) beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup ilgili olduğu yılın kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda mahsup edilemeyen tutar mevzuatın izin verdiği tutara kadar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Vergi Mevzuatı kurumların geçmiş yıllar mali zararlarının 5 yıla kadar taşınmasına olanak sağlamak üzere beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla ilgili dönemin vergi matrahından indirilebilmektedir. 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 E-Beyan sistemi üzerinden beyan edilir. Ayrıca, yasal muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde vergi incelemesine yetkili makamlar tarafından incelenebilir ve vergi mevzuatına aykırı durumların tespit edilmesi durumunda ödenecek vergi miktarları değişebilir.

#### 2. Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri ile defter değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır. Yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca Ertelenmiş Vergi hesaplanmasında bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan kanunlaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. Türkiye’de, cari kurumlar vergisi oranı %20 olup 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Yürürlüğe giren söz konusu kanuna göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise (vergi kanunlarında oranlara ilişkin yeni bir düzenleme olmayacağı varsayımı altında) %20 vergi oranı ile hesaplanacaktır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 No’lu Genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifleri ayrılmamaktadır.

Öte yandan, TFRS 9 hükümleri ile birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren genel karşılık üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanacaktır. Ertelenmiş vergi borçları ile hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve rayiç değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde “etkin faiz oranı yöntemi” ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Grup tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 2,783,011 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2016: 3,170,558 TL).

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar (özellikli varlıklar) söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişkilendirilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Bir dönemde, özellikli bir varlığın elde edilmesi amacıyla borç alınan fonlara ilişkin aktifleştirilebilecek borçlanma maliyetleri tutarı, ilgili dönemde bu varlıklar için katlanılan toplam borçlanma maliyetlerinden bu fonların geçici yatırımlardan elde edilen gelirlerin düşülmesi sonucu belirlenen tutardır. Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka, yeni bir ofis binası yapılması ile ilgili bir proje anlaşması yapmış olup, bu anlaşmaya konu varlık özellikli varlık kriterlerini sağlamaktadır. Bu kapsamda Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yapılmakta olan yatırımları üzerinde 69,309 TL tutarında aktifleştirme yapmıştır (31 Aralık 2016: 46,136 TL).

**XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar**

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Grup'un bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

**XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

Grup, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

**XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

**XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

Grup, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar, dördüncü bölümde (Bölüm 4/Not XIV) yer almaktadır.

**XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. Konsolide 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.

**a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,033,585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	41,668	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	12,387	
Kâr	192,208	
Net dönem kârı	186,813	
Geçmiş yıllar zararı	5,395	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	1,808	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>1,281,656</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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	30,406	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	4,000	
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	42,035	52,542
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
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 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	-	

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (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	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>76,441</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>1,205,215</b>
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
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' unu 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	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	
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 (-)	10,507
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 (-)	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>
<b>İlave ana sermaye toplamı</b>	<b>-</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>1,194,708</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	
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)	-
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	58,816
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>58,816</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
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' unu 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 (-)	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>58,816</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>1,253,524</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)

Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanununun 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, 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	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,253,524
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	9,268,788

### SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI

Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.00
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.89
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.52

### TAMPONLAR

Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.275
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.025
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.49

### 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 kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	58,816
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	58,816
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	-

(\* Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in geçici maddeleri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)**  
**a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	933,585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	27,212	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,269	
Kâr	117,780	
Net dönem kârı	117,850	
Geçmiş yıllar zararı	(70)	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	1,954	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>1,081,800</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	23,028	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	1,552	
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	43,685	72,808
Geçici farklılara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
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 farklılara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10' unu 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 farklılara 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	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>68,265</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>1,013,535</b>	

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### İLAVE ANA SERMAYE

Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
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'unu 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	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-
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 (-)	29,123
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 (-)	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-
<b>İlave ana sermaye toplamı</b>	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>984,412</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	
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)	-
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	84,534
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>84,534</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
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 ve 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 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 (-)	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>84,534</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>1,068,946</b>

### 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	-

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### Unsurlar

Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azma sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı

### ÖZKAYNAK

Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,068,946
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	8,388,636

### SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI

Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.08
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.74
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.74

### TAMPONLAR

Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	5.150
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.025
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	0.650

### Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar

Ortaklık paylarının %10 veya daha azma 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)	84,534
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	84,534
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 araçtan (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	-

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**b) Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**c) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar**

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi ile kredi değerliliğindeki azalma nedeniyle maruz kalınan zarar olasılığını ifade eder. Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda belirtilen ve kredi kapsamına giren her türlü işlem nedeniyle maruz kalınan kredi risklerini, bu kapsama dahil eder. Banka tarafından sunulması planlanan yeni ürün ve hizmetler nedeniyle maruz kalınan kredi riskleri de bu kapsamda değerlendirmeye tabi tutulur.

Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin üzerinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Söz konusu limitler belirlenirken, müşterilerin mali yapısı ve borç ödeme kapasiteleri yanında bankanın belirlediği kredi politika ve stratejileri de göz önünde bulundurulmaktadır.

Kredi limiti tahsis etme nihai yetkisi Yönetim Kurulundadır. Bu yetki yazılı kurallar çerçevesinde Kredi Komitelerine ve Genel Müdürlük yetkisine devredilmiştir. Devredilen bu yetkiler iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi bölümlerince düzenli olarak izlenir ve raporlanır.

Müşterilerin değerlendirilmesinde, banka içinde geliştirilmiş olan ve çeşitli mali ve mali olmayan kriterleri içeren "içsel derecelendirme sistemi" kullanılır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilmektedir.

Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlandırmasına tabi tutulmaktadır. Risk limitlerinin dayandıkları bölümlenme yapısı Banka tarafından, borçlu veya borçlular grubu ile sektörler bazında her kullandırımda yapılmaktadır. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır.

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

Banka, kredi riskine maruz tutarı Resmi Gazete'nin 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplamaktadır. Dolayısıyla, sermaye yeterliliği standart oranının mevcut düzenlemelerde yer alan sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak yapıda kredi risklerini yönetmektedir.

Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup, kredi limitleri Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi ve Genel Müdürün inisiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak güncellenmektedir. Banka, kullandığı krediler ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır.

1. Kredi işlemlerinde, firma imzası veya kefalet, gayrimenkul ipoteği, banka kontr-garantisi, nakit blokaj ve kambiyo senetleri de teminat olarak alınmaktadır. Alınan teminatların piyasa koşulları ve diğer bankaların teminat koşullarıyla paralellik arz etmesine önem verilmektedir.

Banka tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen veya anaparanın veya faizin veya her ikisinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren tahsili bir yıldan fazla gecikmiş olan veya, vadesi gelen ödenmesi gereken alacak tutarlarının tamamının bir yılı aşacak sürede tahsilinin sağlanamayacağına kuvvetle muhtemel olması nedeniyle zafiyete uğramış olduğuna ve borçlusunun kredi değerliliğinin tam anlamıyla yitirdiğine kanaat getirilen krediler ve diğer alacakları tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış olarak sınıflamaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Karşılıklara ilişkin yöntemler üçüncü bölüm yedinci maddede açıklanmıştır.

<b>Risk Sınıfları</b>	<b>Cari Dönem Risk Tutarı (*)</b>	<b>Ortalama Risk Tutarı</b>
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,619,908	1,363,762
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,925	4,077
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	378,505	393,213
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5,364,510	4,675,589
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	2,055,608	2,170,252
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	309,791	50,704
Tahsili gecikmiş alacaklar	78,353	53,728
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Hisse senedi yatırımları	357,707	263,906
Diğer alacaklar	540,406	465,635
<b>Toplam</b>	<b>10,711,713</b>	<b>9,440,866</b>

(\*) Krediyeye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

#### II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Grup vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonların kontrollerini düzenli olarak yapmakta ve maruz kalınan risklerin yönetimini etkin olarak yapmaktadır.
3. Vadeli işlem opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmektedir.
4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler için ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında risk ayırıştırmasına gidilmemektedir.
5. Grup'un yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır. Grup, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunlaşmasına maruz değildir.
6. Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı:  
Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 adet nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %69.60 ve %69.90'ını oluşturmaktadır (31 Aralık 2016: %71.48 ve %71.59).  
Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı:  
Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un 201 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 119 adet gayrinakdi kredi müşterisi). Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %99.71'ini ve %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2016: %100).  
Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %47.62 ve %49'dur (31 Aralık 2016: %48.67 ve %48.91'dir).
7. Grupça üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı:  
Grup, I. grup nakdi krediler için 50,550 TL (31 Aralık 2016: 79,322 TL), II. grup krediler için 6,256 TL (31 Aralık 2016: 3,098 TL), gayrinakdi krediler için 2,010 TL (31 Aralık 2016: 2,114 TL) olmak üzere toplam 58,816 TL genel kredi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2016: 84,534 TL).

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

#### 8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları <sup>(*)</sup>															Diğer Alacaklar	Toplam		
	Merkezi Yönetimlerde n veya Merkez Bankalarında n Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarının dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatların dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende İpotegiytle Teminatlan -dırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlar -dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğin-deki Yatırımlar					
<b>Cari Dönem</b>																			
1. Yurtiçi	1,619,908	6,925	-	-	-	158,234	5,092,526	2,055,608	309,791	78,353	-	-	-	-	-	-	-	-	9,321,345
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	64,654	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64,654
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	17,143	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,143
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	6,766	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,766
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	131,708	271,984	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	403,692
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	357,707	357,707
8. Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	540,406	-	540,406
<b>9. Toplam</b>	<b>1,619,908</b>	<b>6,925</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>378,505</b>	<b>5,364,510</b>	<b>2,055,608</b>	<b>309,791</b>	<b>78,353</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>898,113</b>	<b>10,711,713</b>

(\*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediyi dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

(\*\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini ifade etmektedir.

(\*\*\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

	Risk Sınıfları <sup>(*)</sup>															Diğer Alacaklar	Toplam			
	Merkezi Yönetimlerde n veya Merkez Bankalarında n Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarının dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatların dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende İpotegiytle Teminatlan -dırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlar -dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğin-deki Yatırımlar						
<b>Önceki Dönem</b>																				
1. Yurtiçi	1,178,802	11,366	-	-	-	113,825	3,934,765	1,679,010	468,004	26,906	-	-	-	-	-	-	-	-	7,412,678	
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	449,177	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	449,177	
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	3,893	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,893	
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	4,463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,463	
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	83,149	271,767	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	354,916	
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	282,707	282,707	
8. Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	453,367	-	453,367	
<b>9. Toplam</b>	<b>1,178,802</b>	<b>11,366</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>654,507</b>	<b>4,206,532</b>	<b>1,679,010</b>	<b>468,004</b>	<b>26,906</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>736,074</b>	<b>8,961,201</b>	

(\*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediyi dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

(\*\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini ifade etmektedir.

(\*\*\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

#### 9. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Cari Dönem	Risk Sınıfları(*)															Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam	
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Yatırımlar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar					
Tarım	-	-	-	-	-	-	506	-	800	-	-	-	-	-	-	-	1,306	-	1,306	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	506	-	800	-	-	-	-	-	-	-	1,306	-	1,306	
Ormanlık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Balkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	1,042,594	-	48,384	6	-	-	-	-	-	-	93,308	997,676	1,090,984	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	105,465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	418	105,047	105,465	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	439,690	-	24,326	6	-	-	-	-	-	-	9,575	454,447	464,022	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	497,439	-	24,058	-	-	-	-	-	-	-	83,315	438,182	521,497	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	516,052	-	54,644	-	-	-	-	-	-	-	519,307	51,389	570,696	
Hizmetler	1,619,908	-	-	-	-	378,505	2,411,160	-	153,961	5,352	-	-	-	-	-	-	25,987	2,535,207	2,059,666	4,594,873
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	632,726	-	133,552	122	-	-	-	-	-	-	452,292	314,108	766,400	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	62	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62	-	62	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	184,881	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,197	176,684	184,881	
Mali Kuruluşlar	1,619,908	-	-	-	-	378,505	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,987	1,893,853	130,547	2,024,400
Gayrimenkul ve Kıra. Hizm.	-	-	-	-	-	-	1,583,807	-	5,324	3	-	-	-	-	-	-	156,182	1,432,952	1,589,134	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	4,159	-	8,925	17	-	-	-	-	-	-	13,077	24	13,101	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	5,525	-	-	-	-	-	-	-	-	-	174	5,351	5,525	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	6,160	5,210	-	-	-	-	-	-	11,370	-	11,370	
Diğer(**)	-	6,925	-	-	-	-	1,394,198	2,055,608	52,002	72,995	-	-	-	-	-	-	872,126	4,449,402	4,452	4,453,854
<b>Toplam</b>	<b>1,619,908</b>	<b>6,925</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>378,505</b>	<b>5,364,510</b>	<b>2,055,608</b>	<b>309,791</b>	<b>78,353</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>898,113</b>	<b>7,598,530</b>	<b>3,113,183</b>	<b>10,711,713</b>

(\*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediyi dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

(\*\*) Holdinglere kullanılan krediler diğer satırında gösterilmiştir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

#### 9. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Risk Sınıfları(*)																			
Önceki Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan İpotekle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatl Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Yatırımlar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	41,237	-	28,759	-	-	-	-	-	-	-	13,159	56,837	69,996
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	41,237	-	28,759	-	-	-	-	-	-	-	13,159	56,837	69,996
Ormanlık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	615,534	-	2,091	2,181	-	-	-	-	-	-	54,473	565,333	619,806
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	1,269	-	-	1,495	-	-	-	-	-	-	2,764	-	2,764
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	384,520	-	1,316	686	-	-	-	-	-	-	8,209	378,313	386,522
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	229,745	-	775	-	-	-	-	-	-	-	43,500	187,020	230,520
İnşaat	-	-	-	-	-	-	589,555	-	28,213	16,932	-	-	-	-	-	-	596,415	38,285	634,700
Hizmetler	1,178,802	-	-	-	-	654,507	502,011	-	136,367	4,106	-	-	-	-	-	25,987	860,850	1,640,930	2,501,780
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	362,130	-	136,178	31	-	-	-	-	-	-	361,647	136,692	498,339
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	72	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52	20	72
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	133,426	-	189	-	-	-	-	-	-	-	9,345	124,270	133,615
Mali Kuruluşlar	1,178,802	-	-	-	-	654,507	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,987	482,867	1,376,429	1,859,296
Gayrimenkul ve Kıra. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	5,804	-	-	22	-	-	-	-	-	-	2,307	3,519	5,826
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	433	-	-	-	-	-	-	-	-	-	433	-	433
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	146	-	-	4,053	-	-	-	-	-	-	4,199	-	4,199
Diğer(**)	-	11,366	-	-	-	-	2,458,195	1,679,010	272,574	3,687	-	-	-	-	-	710,087	2,968,955	2,165,964	5,134,919
<b>Toplam</b>	<b>1,178,802</b>	<b>11,366</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>654,507</b>	<b>4,206,532</b>	<b>1,679,010</b>	<b>468,004</b>	<b>26,906</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>736,074</b>	<b>4,493,852</b>	<b>4,467,349</b>	<b>8,961,201</b>

(\*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediyi dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

(\*\*) Holdinglere kullanılan krediler diğer satırında gösterilmiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

10. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre gösterimi

Risk Sınıfları-Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,619,908	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	165	-	6,760
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	378,505	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,552,401	688,319	1,119,363	452,843	1,551,584
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	36,975	9,781	32,020	112,621	1,864,211
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	226,070	2,406	3,540	7,784	69,991
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	78,353
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	898,113
<b>Genel Toplam</b>	<b>3,813,859</b>	<b>700,506</b>	<b>1,155,088</b>	<b>573,248</b>	<b>4,469,012</b>

Risk Sınıfları-Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,178,802	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	198	-	-	-	11,168
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	585,251	-	-	32,500	36,756
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	307,307	1,112,575	1,286,364	709,749	790,537
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	22,526	7,386	24,586	109,104	1,515,408
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	4,630	3,439	7,469	404,366	48,100
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	26,906
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	10,010	-	287	725,777
<b>Genel Toplam</b>	<b>2,098,714</b>	<b>1,133,410</b>	<b>1,318,419</b>	<b>1,256,006</b>	<b>3,154,652</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

#### 11. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

- a) Görevlendirilen kredi derecelendirme kuruluşlarının ve ihracat kredi kuruluşlarının isimleri ve bu kuruluşlar değiştirildiyse sebepleri  
Bulunmamaktadır.
- b) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşu ile ihracat kredi kuruluşunun kullandığı risk sınıfları  
Bulunmamaktadır.
- c) Alım satım hesaplarına dahil edilemeyen kalemler için kredi derecelendirmesinin bulunmaması, bunun yerine ihracatçı ve ihracat için kredi derecelendirmesinin bulunması halinde, söz konusu kalemler için mevcut söz konusu kredi derecelendirmelerinin kullanılma sürecine ilişkin bilgi  
Bulunmamaktadır.
- ç) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşunun ve ihracat kredi kuruluşunun derecelendirme notunun Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1’inde sayılan kredi kalitesi kademelerinden hangisine karşılık geldiği  
Bulunmamaktadır.
- d) Aşağıdaki tablo esas alınmak suretiyle Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1’inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar

#### Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlığı-Cari Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1,671,410	-	89,011	-	128,575	2,054,683	6,768,034	-	-	-	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	2,243,139	-	89,011	113,307	325,059	2,054,472	5,886,725	-	-	-	-
Risk Ağırlığı-Önceki Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	378,331	-	472,585	-	904,279	1,670,768	5,535,238	-	-	-	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	407,536	-	535,893	76,783	1,295,500	1,669,974	4,975,515	-	-	-	-

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

12. Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar

Banka “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış / karşılık ayrılan krediler olarak değerlendirilmektedir.

Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplanmaktadır. Hesaplanan genel kredi karşılığı aşağıdaki tabloda değer ayarlamaları sütununda gösterilmiştir.

### Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları (*)	Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
Cari Dönem				
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	2,289	68,697	(679)	(2,283)
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	2,289	68,697	(679)	(2,283)
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	1,018	359,938	(3,523)	(1,018)
Hizmetler	10,365	131	(2)	(5,013)
Toptan ve Perakende Ticaret	3,705	77	(1)	(3,583)
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	91	54	(1)	(88)
Serbest Meslek Hizmetleri	20	-	-	(3)
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6,549	-	-	(1,339)
Diğer	177,029	105,094	(2,052)	(104,034)
<b>Toplam</b>	<b>190,701</b>	<b>533,860</b>	<b>(6,256)</b>	<b>(112,348)</b>

(\*) Değer ayarlamaları, yakın izlemede takip edilen kredilerin genel karşılık etkisinden oluşmaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Ayarlamaları (*)	Değer Karşılıklar
Önceki Dönem				
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	5,492	60,783	(1,182)	(3,311)
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,994	-	-	(499)
İmalat Sanayi	3,498	60,783	(1,182)	(2,812)
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	1,352	-	-	(1,114)
Hizmetler	9,169	334	(7)	(5,063)
Toptan ve Perakende Ticaret	3,596	86	(2)	(3,565)
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	248	(5)	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	92	-	-	(92)
Serbest Meslek Hizmetleri	78	-	-	(56)
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5,403	-	-	(1,350)
Diğer	87,514	79,113	(1,909)	(67,133)
<b>Toplam</b>	<b>103,527</b>	<b>140,230</b>	<b>(3,098)</b>	<b>(76,621)</b>

(\*) Değer ayarlamaları, yakın izlemede takip edilen kredilerin genel karşılık etkisinden oluşmaktadır.

13. Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat

**Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Dönem İçinde		Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar(*)	Kapanış Bakiyesi
	Açılış Bakiyesi	Ayrılan Karşılık Tutarları			
1. Özel Karşılıklar	76,620	55,611	(19,884)	-	112,347
2. Genel Karşılıklar	84,534	573	(26,291)	-	58,816
Önceki Dönem	Dönem İçinde		Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar(*)	Kapanış Bakiyesi
	Açılış Bakiyesi	Ayrılan Karşılık Tutarları			
1. Özel Karşılıklar	68,115	25,160	(16,655)	-	76,620
2. Genel Karşılıklar	90,321	9,413	(15,200)	-	84,534

(\*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkarılmasına göre belirlenir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

**II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

## 14. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

**Cari Dönem**

<b>Nihai Olarak Risk Alınan Ülke</b>	<b>Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri</b>	<b>Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan Risk Ağırlıklı Tutar</b>	<b>Toplam</b>
Türkiye	7,211,313	47,495	7,258,808
Arnavutluk	194,648	-	194,648
Yemen	116,828	-	116,828
Sudan	74,234	-	74,234
Azerbaycan	2,174	-	2,174
Birleşik Arap Emirlikleri	1,097	-	1,097
Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti	926	-	926

**Önceki Dönem**

<b>Nihai Olarak Risk Alınan Ülke</b>	<b>Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri</b>	<b>Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan Risk Ağırlıklı Tutar</b>	<b>Toplam</b>
Türkiye	6,079,047	43,836	6,122,883
Arnavutluk	163,181	-	163,181
Birleşik Arap Emirlikleri	101,955	-	101,955
Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti	3,519	-	3,519
Azerbaycan	2,174	-	2,174
Katar	938	-	938
Tunus	109	-	109
Yemen	880	-	880

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

1. Kur riskleri Standart Yöntem kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka yönetimine raporlanmaktadır. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Standart Yöntem ile otoriteye yapılan raporlama dışında, İçsel Model kapsamında günlük olarak riske maruz değer hesaplanarak geriye dönük testler yapılmakta ve Üst Yönetim ile Yönetim Kurulu üyelerine raporlanmaktadır.

2. Yabancı para risk yönetim politikası:

Bankada politika olarak yabancı para risklerine yönelik olarak pozisyon alınmamaktadır. Müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur veya parite riski oluşması durumunda ise türev işlemler kullanılarak aynı gün içinde riskler minimize edilmektedir.

Buna karşın oluşabilecek yabancı para riskler yasal sınırlar içinde kalınmak kaydı ile Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler ile sınırlandırılmıştır.

3. Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Avro
29 Aralık 2017	3.7719	4.5155
28 Aralık 2017	3.8104	4.5478
27 Aralık 2017	3.8197	4.5385
26 Aralık 2017	3.8029	4.5116
25 Aralık 2017	3.8087	4.5205
22 Aralık 2017	3.8113	4.5171

4. Banka'nın ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

1 ABD Doları	3.8417
1 Avro	4.5496

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler**

	Avro	ABD doları	Diğer YP	Toplam
<b>31 Aralık 2017:</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	690,553	534,475	290	1,225,318
Bankalar	59,176	35,139	39,546	133,861
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar <sup>(4)</sup>	-	658	-	658
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	140	439,431	-	439,571
Krediler <sup>(1)</sup>	2,202,620	1,357,622	-	3,560,242
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	9,299	4,372	13,671
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	214,350	-	214,350
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar <sup>(2)</sup>	5,935	13,767	-	19,702
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>2,958,424</b>	<b>2,604,741</b>	<b>44,208</b>	<b>5,607,373</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	37,953	355,819	33	393,805
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	1,901,434	1,500,728	-	3,402,162
İhraç edilen menkul değerler	247,601	214,604	-	462,205
Muhtelif borçlar	113,079	191,141	1,959	306,179
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler <sup>(3)</sup>	480,522	413,121	250,729	1,144,372
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>2,780,589</b>	<b>2,675,413</b>	<b>252,721</b>	<b>5,708,723</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>177,835</b>	<b>(70,672)</b>	<b>(208,513)</b>	<b>(101,350)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>(152,320)</b>	<b>48,386</b>	<b>214,353</b>	<b>110,419</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar <sup>(5)</sup>	383,406	657,497	279,883	1,320,786
Türev finansal araçlardan borçlar <sup>(5)</sup>	535,726	609,111	65,530	1,210,367
Gayrinakdi krediler <sup>(6)</sup>	102,886	458,764	116,828	678,478
<b>31 Aralık 2016:</b>				
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>2,491,185</b>	<b>2,094,879</b>	<b>26,607</b>	<b>4,612,671</b>
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>2,857,134</b>	<b>1,817,301</b>	<b>46,477</b>	<b>4,720,912</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>(365,949)</b>	<b>277,578</b>	<b>(19,870)</b>	<b>(108,241)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>368,190</b>	<b>(266,604)</b>	<b>23,552</b>	<b>125,138</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	412,470	285,962	41,346	739,778
Türev finansal araçlardan borçlar	44,280	552,566	17,794	614,640
Gayrinakdi krediler <sup>(6)</sup>	60,119	345,005	188	405,312

(1) Krediler satırına 971,484 TL tutarındaki döviz endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2016: 565,237 TL).

(2) Diğer varlıklar satırına 11,696 TL verilen avanslar, 5,642 TL verilen teminatlar ve 2,364 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 15,533 TL verilen avanslar, 8,159 TL verilen teminatlar ve 3,572 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır).

(3) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 1,134,423 TL (31 Aralık 2016: 752,087 TL) tutarındaki müstakriz fonları, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.

(4) Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 148 TL (31 Aralık 2016: 3,106 TL) tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 2,579 TL (31 Aralık 2016: 2,370 TL) tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

(5) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 71,506 TL (31 Aralık 2016: 6,685 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 48,661 TL (31 Aralık 2016: 4,202 TL) döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

(6) Gayrinakdi krediler "Net nazım hesap pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

#### Kur riskine duyarlılık analizi

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun özsermaye ve net dönem kârı üzerindeki (vergi öncesi) etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Gelir/(gider)	Özkaynak	Gelir/(gider)	Özkaynak
Avro	2,552	2,552	242	224
ABD doları	(3,170)	(2,229)	1,698	1,097
Diğer	584	584	368	368
<b>Toplam</b>	<b>(34)</b>	<b>907</b>	<b>2,308</b>	<b>1,689</b>

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

### IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka tarafından ölçülmekte ve haftalık olarak Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu'nun günlük faiz oranlarına ilişkin herhangi bir sınırlaması yoktur. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir korumalı farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka'nın cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski önlem alınmasını gerektirecek boyutlara ulaşmamıştır. Faiz oranı riskinin gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklara beklenen önemli bir etkisi yoktur.

Günlük olarak yapılan analiz ile bankanın bilançosunun yeniden fiyatlandırma dönemlerine göre nakit akışları oluşturulmaktadır. Bu sayede faiz boşluğu analizleri ve stres testi yapılarak faiz oranı riski takibi yapılmaktadır. Sonuçlar ilgili birimler ve üst yönetim ile paylaşılmaktadır. Ayrıca Finansal Acil Durum Prosedürü kapsamında piyasalardaki faiz oranları günlük olarak takip edilerek üst yönetime raporlanmaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

#### Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>31 Aralık 2017:</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,559,325	-	-	-	-	25,509	1,584,834
Bankalar	23,867	-	-	-	-	128,288	152,155
Gerçeğe uygun değer farkı k/z' a yansıtılan finansal varlıklar	3,524	2,552	2,909	658	93	42,220	51,956
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	14,066	47,143	429,584	484,404	270,383	2,560	1,248,140
Verilen krediler	159,773	1,682,450	2,460,986	2,098,162	428,867	-	6,830,238
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	297	4,986	15,461	19,026	214,350	-	254,120
Diğer varlıklar <sup>(1)</sup>	163,274	454	670	6	-	792,305	956,709
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>1,924,126</b>	<b>1,737,585</b>	<b>2,909,610</b>	<b>2,602,256</b>	<b>913,693</b>	<b>990,882</b>	<b>11,078,152</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	974,683	103,632	5,379	-	-	-	1,083,694
Muhtelif borçlar	137,877	9,640	-	-	-	418,181	565,698
İhraç edilen menkul değerler	1,414,819	1,013,488	336,315	18,389	-	-	2,783,011
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,130,919	1,293,343	1,297,654	52,392	-	-	3,774,308
Diğer yükümlülükler <sup>(2)</sup>	80,904	22,624	3,295	-	-	2,764,618	2,871,441
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>3,739,202</b>	<b>2,442,727</b>	<b>1,642,643</b>	<b>70,781</b>	<b>-</b>	<b>3,182,799</b>	<b>11,078,152</b>
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	1,266,967	2,531,475	913,693	-	4,712,135
Bilançodaki kısa pozisyon	(1,815,076)	(705,142)	-	-	-	(2,191,917)	(4,712,135)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(1,815,076)</b>	<b>(705,142)</b>	<b>1,266,967</b>	<b>2,531,475</b>	<b>913,693</b>	<b>(2,191,917)</b>	<b>-</b>
<b>31 Aralık 2016:</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,119,698	-	-	-	-	17,213	1,136,911
Bankalar	44,662	-	31,520	-	-	487,442	563,624
Gerçeğe uygun değer farkı k/z' a yansıtılan finansal varlıklar	3,684	3,658	5,036	-	-	780	13,158
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	11,121	154,223	411,584	293,161	210,642	1,719	1,082,450
Verilen krediler	851,271	617,444	2,458,090	1,893,192	40,723	-	5,860,720
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	1,638	4,145	38,027	7,367	-	-	51,177
Diğer varlıklar <sup>(1)</sup>	116,067	10,011	287	11	-	680,883	807,259
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>2,148,141</b>	<b>789,481</b>	<b>2,944,544</b>	<b>2,193,731</b>	<b>251,365</b>	<b>1,188,037</b>	<b>9,515,299</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	642,449	124,090	3,609	-	-	-	770,148
Muhtelif borçlar	124,146	7,950	-	-	-	537,315	669,411
İhraç edilen menkul değerler	1,610,208	1,353,843	153,446	53,061	-	-	3,170,558
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	970,931	918,703	841,032	93,402	-	-	2,824,068
Diğer yükümlülükler <sup>(2)</sup>	45,852	37,226	6,986	3,452	-	1,987,598	2,081,114
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>3,393,586</b>	<b>2,441,812</b>	<b>1,005,073</b>	<b>149,915</b>	<b>-</b>	<b>2,524,913</b>	<b>9,515,299</b>
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	1,939,471	2,043,816	251,365	-	4,234,652
Bilançodaki kısa pozisyon	(1,245,445)	(1,652,331)	-	-	-	(1,336,876)	(4,234,652)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(1,245,445)</b>	<b>(1,652,331)</b>	<b>1,939,471</b>	<b>2,043,816</b>	<b>251,365</b>	<b>(1,336,876)</b>	<b>-</b>

(1) Takipteki krediler (net), iştirakler, bağlı ortaklıklar, finansal kiralama alacakları, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, kiralama işlemlerinden borçlar, vergi borcu ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (devamı)**  
*(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)*

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları**

<b>31 Aralık 2017</b>	<b>Avro</b>	<b>ABD doları</b>	<b>Yen</b>	<b>TL</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.50	-	4.00
Bankalar	-	1.35	-	13.25
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	6.41	-	9.84
Verilen krediler	7.23	7.82	-	21.06
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	7.12	-	15.78
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2.58	4.31	-	12.89
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3.04	4.86	-	14.96
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.67	3.27	-	12.44
<b>31 Aralık 2016</b>				
	<b>Avro</b>	<b>ABD doları</b>	<b>Yen</b>	<b>TL</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.75	-	3.31
Bankalar	2.17	3.15	-	11.97
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	3.03	6.02	-	9.20
Verilen krediler	7.98	8.53	-	19.22
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	10.14
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1.87	2.98	-	7.15
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2.84	4.00	-	11.77
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.24	2.79	-	12.56

**V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

## VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

- a) **Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler**

Bankanın likidite riski yönetimi; stratejik olarak Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi, takip, ölçüm ve raporlama açısından Risk Yönetimi Bölümü ve öngörülen likidite seviyelerine uyum ve uygulama açısından Hazine Aktif Pasif ve Likidite Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. Günlük olarak Risk Yönetimi Bölümü ve Hazine Bölümü tarafından günsonu raporları ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarına, haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi'ne ve aylık olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Yasal likidite oranlarına ek olarak, APKO tarafından tanımlanan içsel likidite oranları da mevcuttur. Bankanın likidite durumunun yakından takip edilebilmesi amacıyla likit aktiflerin toplam aktiflere ve toplam banka bonusu portföyüne olan oranı hesaplanmakta ve belirlenen limitler ışığında Risk Yönetimi Bölümü tarafından haftalık olarak takip edilmektedir.

- b) **Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler**

Bankanın ortaklıkları ile bankanın kendi likiditesi arasında merkezileştirme yaklaşımı bulunmamaktadır. Ortaklıklar açısından gereken durumlarda verilecek likidite desteğinin limitleri banka tarafından ayrıca belirlenmiştir.

- c) **Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi**

Fonlama kaynaklarında çeşitlilik sağlamak amacıyla; banka bonusu işlemlerinin yanında, Borsa İstanbul, TCMB Açık Piyasa İşlemleri ve bankalararası piyasadan repo yapılarak likidite sağlanabilmektedir. Ayrıca bankalararası limitler çerçevesinde depo işlemleri ile kaynak sağlanabilmektedir. Banka likiditesinde para cinsi ve vade uyumsuzlukları durumunda SWAP İşlemleri ile denge sağlanır. Bütün bu işlemler yapılırken pasif çeşitliliği ve vadelerin uyumlandırılması göz önünde bulundurulmaktadır.

- ç) **Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi**

Yabancı para likidite yönetimi, bankanın yurtiçi fonlama kaynaklarının Hazine Bölümü yönetiminde, yurtdışı fonlama imkanlarının ise Hazine Bölümü ve Finansal Kurumlar Grubu koordinasyonu ile kaynakların para birimi, pasif maliyeti ve vadesi açısından uyumlandırılması ve çeşitlendirilmesi ile sağlanmaktadır.

- d) **Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi**

Görülmesi muhtemel kaynak çıkışlarını karşılayabilmek amacıyla içsel likidite hedeflemesi ile likidite tamponu oluşturulur ve günlük olarak takip edilir. Riskin azaltılması için kaynakların çeşitlendirilmesi ve geri ödeme tarihlerinde yoğunlaşmanın önüne geçilmesi için gereken aksiyonlar alınmaktadır.

- e) **Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama**

Risk Yönetimi Bölümü tarafından, aylık olarak, likidite oranı stres testleri gerçekleştirilmektedir. Banka bonolarının çıkış oranları Risk Yönetimi Bölümü tarafından sürekli olarak takip edilmekte ve ay sonları itibarıyla aylık çıkış oranları hesaplanmaktadır. Banka bonusu çıkış oranlarındaki gelişimin likidite pozisyonundaki gelişim ile büyük paralellik göstermesi nedeniyle, ilgili veriler stres testleri ve senaryo analizlerinin kaynak verileri olarak kullanılmaktadır. Son 3 yıla ait en yüksek çıkış oranının en kötü senaryo olarak kurgulandığı analizlerde, ayrıca yasal limitlerin tutturulması için gereken "Başa-Baş Noktası" da hesaplanmaktadır. Analiz sonuçları Yönetim Kurulu'na aylık olarak raporlanmaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**

**f) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi**

Banka'nın likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülükleri karşılayamayacak düzeye inerek Banka'nın normal faaliyetlerini ve bankacılık operasyonlarını sürdürmesini zorlaştıracak şekilde azalması riski ortaya çıkan durumlarda, karşılaşılabileceği likidite problemlerini mümkün olduğunca yönetebilmek ve Banka'nın varlık ve itibarını korumak için finansal acil duruma hazırlıklı olunması amacıyla likidite acil eylem planı düzenlenmiştir. Bu plan dahilindeki hükümlerin uygulanması Hazine Bölümü tarafından, uygulanmasının izlenmesi ve ölçülmesi ise Risk Yönetimi Bölümü tarafından yerine getirilmektedir.

**Likidite Karşılama Oranı :**

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP + YP	YP	TP + YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar		1,880,114	1,330,023
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	5,079,104	2,747,987	4,542,112
6	Operasyonel mevduat	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	5,079,104	2,747,987	4,542,112
9	Teminatl borçlar		253,163	223,625
10	Diğer nakit çıkışları	1,628,383	1,091,689	1,470,190
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,402,393	899,942	1,402,393
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	225,990	191,747	67,797
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	105,520	105,520	5,276
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	881,520	339,310	88,152
<b>16</b>	<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>		<b>6,358,893</b>	<b>3,779,080</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17	Teminatl alacaklar	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	317,541	189,779	208,773
19	Diğer nakit girişleri	1,441,084	914,990	1,441,084
<b>20</b>	<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>1,758,625</b>	<b>1,104,769</b>	<b>1,649,857</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>21</b>	<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>		<b>1,880,114</b>	<b>1,330,023</b>
<b>22</b>	<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>		<b>4,709,036</b>	<b>2,718,120</b>
<b>23</b>	<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>		<b>39.93</b>	<b>48.93</b>

(\*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması. Ortalama hesaplamasında ilgili son üç ayın son günleri kullanılmıştır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)		
	TP + YP	YP	TP + YP	YP	
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar		943,811	476,060	
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3,905,356	1,880,859	3,585,696	1,665,893
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	3,905,356	1,880,859	3,585,696	1,665,893
9	Teminatl borçlar		164,570	97,439	
10	Diğer nakit çıkışları	91,971	571,353	32,109	525,963
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2,072	506,510	2,072	506,510
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	89,899	64,843	30,037	19,453
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	15,800	15,800	790	790
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	882,748	180,550	88,275	18,055
<b>16</b>	<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>		<b>3,871,440</b>	<b>2,308,140</b>	
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	519,129	296,852	396,182	279,856
19	Diğer nakit girişleri	8,685	300,615	8,685	300,615
<b>20</b>	<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>527,814</b>	<b>597,467</b>	<b>404,867</b>	<b>580,471</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>		
<b>21</b>	<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>		<b>943,811</b>	<b>476,060</b>	
<b>22</b>	<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>		<b>3,466,573</b>	<b>1,727,669</b>	
<b>23</b>	<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>		<b>27.23</b>	<b>27.56</b>	

(\*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması. Ortalama hesaplamasında ilgili son üç ayın son günleri kullanılmıştır.

Likidite karşılama oranı, yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır.

Önemli bilanço kalemleri, zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, yurtdışı kaynaklı fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**

Türev işlemler, döviz swapları başta olmak üzere, döviz türevi işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

Grup'un yüksek kaliteli likit varlıkları, %78 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %21 oranında T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %33 oranında ihraç edilen menkul kıymetler ve %26 oranında banka borçlarından oluşmakla birlikte, repo ve diğer finansal enstrümanlar arasında dağılmıştır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları, 30 gün vadesindeki net nakit akışlarının hesaplamaya dahil edilmesinden kaynaklanmaktadır. Teminat tamamlama riski olan işlemler de likidite karşılama oranı hesaplamasına, son 24 ay içerisinde 30 günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem ve yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının mutlak değerce en yüksek tutarının nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

Son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

	<b>Cari Dönem - 31.12.2017</b>	
	<b>TL+YP</b>	<b>YP</b>
31 Ekim 2017	39.75	43.00
30 Kasım 2017	39.78	49.83
31 Aralık 2017	40.28	56.61

  

	<b>Önceki Dönem - 31.12.2016</b>	
	<b>TL+YP</b>	<b>YP</b>
31 Ekim 2016	20.65	22.03
30 Kasım 2016	28.49	28.40
31 Aralık 2016	32.41	33.78

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi**

31 Aralık 2017	Vadesiz <sup>(1)</sup>	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan <sup>(2)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk Bankalar	25,509	1,559,325	-	-	-	-	-	1,584,834
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	127,462	24,693	-	-	-	-	-	152,155
Para piyasalarından alacaklar	42,220	3,524	2,552	2,909	658	93	-	51,956
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	2,560	11,051	47,143	81,152	835,851	270,383	-	1,248,140
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	159,773	1,682,450	2,460,986	2,098,162	428,867	-	6,830,238
Diğer varlıklar <sup>(3)</sup>	-	297	4,986	15,461	19,026	214,350	-	254,120
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>197,751</b>	<b>1,921,954</b>	<b>1,737,568</b>	<b>2,561,178</b>	<b>2,953,703</b>	<b>913,693</b>	<b>792,305</b>	<b>11,078,152</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	-	1,130,919	1,293,343	1,297,654	52,392	-	-	3,774,308
Para piyasalarına borçlar	-	974,683	103,632	5,379	-	-	-	1,083,694
İhraç edilen menkul değerler	-	1,414,819	1,013,488	336,315	18,389	-	-	2,783,011
Muhtelif borçlar	418,181	138,353	9,164	-	-	-	-	565,698
Diğer yükümlülükler <sup>(4)</sup>	1,165,058	80,904	22,624	3,295	-	-	1,599,560	2,871,441
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>1,583,239</b>	<b>3,739,678</b>	<b>2,442,251</b>	<b>1,642,643</b>	<b>70,781</b>	<b>-</b>	<b>1,599,560</b>	<b>11,078,152</b>
<b>Likidite açığı</b>	<b>(1,385,488)</b>	<b>(1,817,724)</b>	<b>(704,683)</b>	<b>918,535</b>	<b>2,882,922</b>	<b>913,693</b>	<b>(807,255)</b>	<b>-</b>
<b>31 Aralık 2016</b>								
Toplam varlıklar	507,239	2,148,057	678,863	2,722,065	2,526,827	251,365	680,883	9,515,299
Toplam yükümlülükler	1,331,570	3,393,641	2,441,757	1,005,073	149,915	-	1,193,343	9,515,299
<b>Likidite açığı</b>	<b>(824,331)</b>	<b>(1,245,584)</b>	<b>(1,762,894)</b>	<b>1,716,992</b>	<b>2,376,912</b>	<b>251,365</b>	<b>(512,460)</b>	<b>-</b>

- (1) Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı, peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar, muhtelif borçlar, vadesiz fonlar ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır.
- (2) Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden takipteki krediler (net), maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, iştirakler, bağlı ortaklıklar, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve karşılıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
- (3) Takipteki krediler (net), maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, iştirakler, bağlı ortaklıklar, vergi varlığı, finansal kiralama alacakları ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
- (4) Fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, alım satım amaçlı türev finansal borçlar, kiralama işlemlerinden borçlar ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı**

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin vade dağılımı tablosu, Grup'un finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

31 Aralık 2017	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
<b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b>								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,774,308	(3,843,997)	-	(1,132,246)	(1,300,354)	(1,353,049)	(58,348)	-
Para piyasalarına borçlar	1,083,694	(1,085,805)	-	(976,227)	(104,113)	(5,465)	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	2,783,011	(2,891,866)	-	(1,466,275)	(1,040,540)	(363,324)	(21,727)	-
Fonlar	1,280,607	(1,281,018)	(1,222,832)	(58,186)	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,921,620</b>	<b>(9,102,686)</b>	<b>(1,222,832)</b>	<b>(3,632,934)</b>	<b>(2,445,007)</b>	<b>(1,721,838)</b>	<b>(80,075)</b>	<b>-</b>
<hr/>								
31 Aralık 2016	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
<b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b>								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,824,068	(2,861,511)	-	(971,161)	(922,340)	(862,476)	(105,534)	-
Para piyasalarına borçlar	770,148	(770,945)	-	(642,647)	(124,630)	(3,668)	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	3,170,558	(3,218,467)	-	(1,621,593)	(1,375,700)	(161,107)	(60,067)	-
Fonlar	820,432	(821,191)	(790,373)	(27,844)	(2,974)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7,585,206</b>	<b>(7,672,114)</b>	<b>(790,373)</b>	<b>(3,263,245)</b>	<b>(2,425,644)</b>	<b>(1,027,251)</b>	<b>(165,601)</b>	<b>-</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Grup'un 31 Aralık 2017 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %8.28'dir (31 Aralık 2016: %7.44). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi varlıklardaki artıştır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2017 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2016 (*)
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	11,359,363	9,041,566
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(101,638)	(91,582)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı ( 1 ve 2 nci satırların toplamı)	11,257,725	8,949,984
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	48,039	15,182
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	48,039	15,182
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	80,000	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	80,000	-
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	8,430,425	7,372,232
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(5,646,504)	(3,144,192)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	2,783,921	4,228,040
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
13 Ana sermaye	1,172,951	981,155
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	14,169,685	13,193,206
<b>Kaldıraç oranı</b>		
15 Kaldıraç oranı	8.28	7.44

(\*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Grup, finansal araçların makul değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerlendirme metodlarını kullanarak hesaplamıştır. Grup yönetimi, kısa vadeli oldukları için finansal araçlarının makul değerlerinin ilgili araçların kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığına karar vermiştir. Söz konusu finansal araçlar, nakit değerler ve Merkez Bankası, bankalar, para piyasalarından alacaklar, kiralama işlemlerinden alacaklar, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve muhtelif borçları içermektedir.

Aşağıdaki tablo, Grup'un finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
<b>Finansal varlıklar</b>				
Nakit değerler ve Merkez Bankası	1,584,834	1,136,911	1,584,834	1,136,911
Bankalar	152,155	563,624	152,155	563,624
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,248,140	1,082,450	1,248,140	1,082,450
Krediler ve alacaklar	6,908,591	5,887,626	6,832,879	5,865,696
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	254,120	51,177	254,120	51,212
<b>Finansal borçlar</b>				
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,774,308	2,824,068	3,774,308	2,824,068
Para piyasalarına borçlar	1,083,694	770,148	1,083,694	770,148
İhraç edilen menkul kıymetler	2,783,011	3,170,558	2,783,011	3,170,558
Müstakriz fonları	1,280,607	820,432	1,280,607	820,432
Muhtelif borçlar	565,698	669,411	565,698	669,411
Kiralama işlemlerinden borçlar	3,702	7,364	3,702	7,364

Krediler ve alacakların gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır. Değişken faizli krediler ve alacakların, defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Kredi ve alacakların, gösterim amaçlı gerçeğe uygun değerleri, Seviye 2 olarak belirlenmiştir. Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların ve ihraç edilen menkul kıymetlerin defter değerlerinin gerçeğe uygun değerlerini yansıttığı düşünülmektedir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması**

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

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

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

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

<b>31 Aralık 2017</b>	<b>Seviye 1</b>	<b>Seviye 2</b>	<b>Seviye 3</b>	<b>Toplam</b>
<b>Finansal varlıklar</b>				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	704,173	543,967	-	1,248,140
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	42,971	8,985	-	51,956
	<b>747,144</b>	<b>552,952</b>	<b>-</b>	<b>1,300,096</b>
<b>Finansal yükümlülükler</b>				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	8,987	-	8,987
	<b>-</b>	<b>8,987</b>	<b>-</b>	<b>8,987</b>
<b>Toplam</b>	<b>747,144</b>	<b>543,965</b>	<b>-</b>	<b>1,291,109</b>
<b>31 Aralık 2016</b>	<b>Seviye 1</b>	<b>Seviye 2</b>	<b>Seviye 3</b>	<b>Toplam</b>
<b>Finansal varlıklar</b>				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	537,796	544,654	-	1,082,450
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	780	12,378	-	13,158
	<b>538,576</b>	<b>557,032</b>	<b>-</b>	<b>1,095,608</b>
<b>Finansal yükümlülükler</b>				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	7,234	-	7,234
	<b>-</b>	<b>7,234</b>	<b>-</b>	<b>7,234</b>
<b>Toplam</b>	<b>538,576</b>	<b>549,798</b>	<b>-</b>	<b>1,088,374</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar**

Bu başlık altında yer alan açıklamalar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca yapılmıştır.

**a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar**

**1. Ana ortaklık bankanın risk yönetimi yaklaşımı**

Banka, Risk Yönetimi Sistemi’nin yasalar, yasal düzenlemeler ile banka içi mevzuata uygun olarak tesis edilmesini; Risk Yönetimi faaliyetlerinin bankacılık faaliyetleri ile bütünleşik bir şekilde yürütülmesini; Banka genelinde risk yönetimi kavramının, gerekliliğinin ve işleyişinin etkin bir şekilde anlatılmasını ve uygulanmasını amaçlamaktadır.

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu’nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla gerçekleştirmektedir.

Banka’nın Risk Yönetimi sisteminin en önemli parçalarından biri olan Risk İştahı Politikalarının amacı, Yönetim Kurulu tarafından öngörülebilir risklilik düzeyinin belirlenmesi ve tanımlanmasıdır. Bu doğrultuda Risk Yönetimi Bölümü tarafından hazırlanmış olan “Risk İştahı Politikaları” dokümanı ile ilgili uygulama sorumluluğu ve politikalarda değişiklik yapma yetkisi Yönetim Kurulu’nun görüş ve onayı doğrultusunda Risk Yönetimi Bölümü’ne aittir.

Risk İştahı, Bankanın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek için toplu olarak ve önemli gördüğü her bir risk türü itibarıyla taşımak istediği risk düzeyi olarak tanımlanmaktadır. Risk İştahının takibi için gösterge kabul edilecek ve yüksek önem arz eden riskler Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş ve belirlenen riskler için ölçülebilir göstergeler oluşturulmuştur.

Aktif - Pasif Komitesi, Genel Müdürün başkanlığında, Yönetim Kurulunun gözetiminde, Risk İştahının kontrolü ve yönetilmesinden sorumludur. Risk Yönetimi Bölümü, Risk İştahı politikaları kapsamında belirlenen gösterge ve limitlerin izlenmesinden ve raporlanmasından sorumludur.

Tüm süreçlerin yönetim kurulunca belirlenen usul ve esaslar dahilinde bankanın politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılır.

İç sistemler kapsamındaki bölümler tarafından sürdürülen faaliyetler, risk yönetimi süreç, politika ve prosedürlerindeki zayıf yönlerin belirlenmesinde ve söz konusu limit, politika ve prosedürlere aykırı işlemlerin tespit edilmesinde bir araç olarak kullanılır. Bu bağlamda, Yönetim Kurulu’na doğrudan bağlı olarak faaliyet gösteren Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Bölümü, Uyum Bölümü ve Risk Yönetimi Bölümü, icrai birimler ile koordinasyon içinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında, risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve yönetilmesine yönelik olarak aylık stres testleri ve senaryo analizleri gerçekleştirilmekte, sonuçları Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin etkin olarak uygulanması ve sonuçların BDDK’ya raporlanmasına ilişkin olarak, bu süreçte yer alan birim ve ekiplerin görev ve sorumluluklarının belirlendiği İSEDES süreci tesis edilmiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)**

**2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
			Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	7,634,165	6,980,724	610,733
2 Standart yaklaşım	7,634,165	6,980,724	610,733
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	13,244	29,460	1,060
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	13,244	29,460	1,060
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	887,713	756,588	71,017
17 Standart yaklaşım	887,713	756,588	71,017
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	733,666	621,864	58,693
20 Temel gösterge yaklaşımı	733,666	621,864	58,693
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
<b>25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>9,268,788</b>	<b>8,388,636</b>	<b>741,503</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar**

**1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme**

Cari Dönem – 31 Aralık 2017	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (*)	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi (**)	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
<b>Varlıklar</b>						
Nakit değerler ve merkez bankası	1,584,834	1,584,834	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	51,956	-	13,244	-	38,712	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	152,155	152,155	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1,248,140	-	-	-	1,248,140	-
Krediler ve alacaklar	6,908,591	6,908,591	-	-	-	-
Factoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	254,120	254,120	-	-	-	-
İştirakler (net)	20,341	20,341	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	278,320	278,320	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	247,839	243,839	-	-	-	4,000
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	45,985	-	-	-	-	45,985
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	3,238	-	-	-	-	3,238
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	71,067	71,067	-	-	-	-
Diğer aktifler	211,566	211,566	-	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>11,078,152</b>	<b>9,724,833</b>	<b>13,244</b>	<b>-</b>	<b>1,286,852</b>	<b>53,223</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	8,987	-	8,987	-	-	-
Alınan krediler	3,774,308	-	-	-	-	3,774,308
Para piyasalarına borçlar	1,083,694	-	-	-	-	1,083,694
İhraç edilen menkul kıymetler	2,783,011	-	-	-	-	2,783,011
Fonlar	1,280,607	-	-	-	-	1,280,607
Muhtelif borçlar	565,698	-	-	-	-	565,698
Diğer yabancı kaynaklar	48,458	-	-	-	-	48,458
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	3,702	-	-	-	-	3,702
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	283,967	-	-	-	-	283,967
Vergi borcu	24,470	-	-	-	-	24,470
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	1,221,250	-	-	-	-	1,221,250
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>11,078,152</b>	<b>-</b>	<b>8,987</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,069,165</b>

(\*) Banka'nın konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.

(\*\*) "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına yer verilmiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)**

**1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)**

Önceki Dönem – 31 Aralık 2016	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (*)	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi (**)	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
<b>Varlıklar</b>						
Nakit değerler ve merkez bankası	1,136,911	1,136,911	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	13,158	-	12,378	-	780	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	563,624	563,624	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1,082,450	-	-	-	1,082,450	-
Krediler ve alacaklar	5,887,626	5,887,626	-	-	-	-
Factoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	51,177	51,177	-	-	-	-
İştirakler (net)	17,725	17,725	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	203,800	203,320	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	232,855	231,302	-	-	-	1,552
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	69,768	-	-	-	-	69,768
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	110	110	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	256,095	256,575	-	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>9,515,299</b>	<b>8,348,370</b>	<b>12,378</b>	<b>-</b>	<b>1,083,230</b>	<b>71,320</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	7,234	-	7,234	-	-	-
Alınan krediler	2,824,068	-	-	-	-	2,824,068
Para piyasalarına borçlar	770,148	-	170,000	-	-	600,148
İhraç edilen menkul kıymetler	3,170,558	-	-	-	-	3,170,558
Fonlar	820,432	-	-	-	-	820,432
Muhtelif borçlar	669,411	-	-	-	-	669,411
Diğer yabancı kaynaklar	42,070	-	-	-	-	42,070
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	7,364	-	-	-	-	7,364
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	144,429	-	-	-	-	144,429
Vergi borcu	30,813	-	-	-	-	30,813
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	1,028,772	-	-	-	-	1,028,772
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>9,515,299</b>	<b>-</b>	<b>177,234</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,338,065</b>

(\*) Banka'nın konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.

(\*\*) "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına yer verilmiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)**

**2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları**

Cari Dönem – 31 Aralık 2017	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
<b>1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları</b>	<b>11,024,929</b>	<b>9,724,833</b>	-	<b>13,244</b>	<b>1,286,852</b>
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	8,987	-
<b>3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar</b>	<b>11,024,929</b>	<b>9,724,833</b>	-	<b>22,231</b>	<b>1,286,852</b>
4. Bilanço dışı tutarlar	8,625,831	873,924	-	-	-
5. Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7. Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8. Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9. Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(743,568)	-	(9,146)	-
<b>10. Risk tutarları</b>	<b>-</b>	<b>9,855,189</b>	<b>-</b>	<b>13,244</b>	<b>1,286,852</b>

(\*)Sermaye Yeterliliği hesaplamasına dahil edilen kalemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına "toplam" altında yer verilmiştir. Kredi riskine tabi tutar dönüşüm oranlarının uygulanmasından sonraki toplam tutardır.

Önceki Dönem – 31 Aralık 2016	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
<b>1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları</b>	<b>9,469,958</b>	<b>8,348,370</b>	-	<b>12,378</b>	<b>1,083,230</b>
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	177,234	-
<b>3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar</b>	<b>9,469,958</b>	<b>8,348,370</b>	-	<b>189,612</b>	<b>1,083,230</b>
4. Bilanço dışı tutarlar	4,956,714	543,720	-	-	-
5. Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7. Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8. Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9. Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(325,172)	-	(160,152)	-
<b>10. Risk tutarları</b>	<b>-</b>	<b>8,566,918</b>	<b>-</b>	<b>29,460</b>	<b>1,083,230</b>

**3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar**

**a) TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar**

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**c. Kredi riski açıklamaları**

**1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler**

Bankanın kredi faaliyetlerine ilişkin stratejisi, risk iştahı ve kapasitesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ile Genel Müdür; kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını, ilgili yönetmeliklerde tanımlanan çerçevede yerine getirir.

Kendilerine bağlı bölümlerin faaliyetlerinin, bankanın kredi riski yönetim çerçevesine uyumlu olmasını sağlamak Üst Düzey Yönetim sorumluluğundadır.

Riskin birinci derecede sorumluluğu ve sahipliği kredi riski oluşturan faaliyetlerde bulunan bölümlerdedir. Bu bölümlere paralel olarak, operasyon, kontrol, izleme ve destek bölümleri de müşterek olarak sorumludur.

Kurumsal kredi tahsis sürecinde, Banka'nın risk iştahına ve kredi politikalarına uygun olarak içsel kredi derecelendirme modeli kullanılmaktadır. Banka tarafından tüm kredili müşterilerin derecelendirilmesi esastır. Kredi portföylerinde yetki seviyelerinin, limit ve teminat oranlarının belirlenmesinde kredi dereceleri baz olarak kullanılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilmektedir.

Bireysel kredi tahsis sürecinde karar ağaçları kullanılmakta olup, değerlendirmelerde müşterilerin geliri, borçluluk oranı, geçmiş ödeme performansı göz önünde bulundurulmaktadır.

İç Sistemler Grubu kapsamındaki bölümler tarafından, kredi süreçlerinin bankanın kredi politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, kredilerin yönetim kurulunca belirlenen usul ve esaslar dahilinde verildiğinin ve kredilerin vade, miktar ve niteliklerinin üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılmaktadır.

Banka, kredi riski yoğunlaşmalarının yönetilmesine yönelik olarak içsel limitler belirlemiştir. Risk Yönetimi Bölümü tarafından, içsel limitlere uyum, kredi portföyündeki borçlu/grup, müşteri derecesi, teminat ve sektör yoğunlaşmalarının değerlendirmesi ile kredi portföyüne uygulanan stres testi sonuçları aylık olarak Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**c. Kredi riski açıklamaları (devamı)**

**2. Varlıkların kredi kalitesi**

**Yasal konsolidasyona göre hazırlanan  
finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca  
değerlenmiş brüt tutarı**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Temerrüt etmiş</b>	<b>Temerrüt etmemiş</b>	<b>Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü</b>	<b>Net değer</b>
Krediler	190,700	6,830,238	112,347	6,908,591
Borçlanma araçları	-	1,542,671	-	1,542,671
Bilanço dışı alacaklar	1	1,305,532	1	1,305,532
<b>Toplam</b>	<b>190,701</b>	<b>9,678,441</b>	<b>112,348</b>	<b>9,756,794</b>

**Yasal konsolidasyona göre hazırlanan  
finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca  
değerlenmiş brüt tutarı**

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Temerrüt etmiş</b>	<b>Temerrüt etmemiş</b>	<b>Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü</b>	<b>Net değer</b>
Krediler	103,526	5,860,720	76,620	5,887,626
Borçlanma araçları	-	1,132,688	-	1,132,688
Bilanço dışı alacaklar	1	928,423	1	928,423
<b>Toplam</b>	<b>103,527</b>	<b>7,921,831</b>	<b>76,621</b>	<b>7,948,737</b>

**3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı</b>	<b>103,526</b>	<b>92,240</b>
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	118,404	35,946
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	-	-
5 Diğer değişimler	(31,230)	(24,660)
<b>6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (*)</b>	<b>190,700</b>	<b>103,526</b>

(\*) "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri tabloya dahil edilmemiştir.

**4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar**

- a) Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları Üçüncü Bölüm VII. no'lu dipnotta verilmiştir.
- b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) karşılık ayrılan olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri: Banka'nın bu şekilde yer alan kredi tutarı 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla önemsiz seviyededir.
- c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları: Üçüncü Bölüm VII. no'lu dipnotta açıklanmıştır.
- d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Banka birinci ve ikinci grup krediler ile donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Birinci ve ikinci grup kredilerdeki yapılandırmalar müşterinin krediyi geri ödeme kabiliyetinin iyileştirilmesi için ya da müşteri talebi ile sözleşme koşullarında yapılan değişiklikleri kapsamaktadır. Donuk kredilerdeki yapılandırmalar ise alacağın tahsilini sağlamaya yöneliktir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**c. Kredi riski açıklamaları (devamı)**

e) Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

Dördüncü Bölüm II. no'lu dipnotta yer verilmiştir.

f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

<b>31 Aralık 2017</b>	<b>Takipteki Krediler</b>	<b>Özel Karşılıklar</b>
Yurtiçi	190,700	112,347
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>190,700</b>	<b>112,347</b>

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

<b>31 Aralık 2016</b>	<b>Takipteki Krediler</b>	<b>Özel Karşılıklar</b>
Yurtiçi	103,526	76,620
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>103,526</b>	<b>76,620</b>

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

**IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Kredi riski açıklamaları (devamı)**

31 Aralık 2017	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Tarım	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	-	-
Sanayi	2,289	2,283
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-
İmalat Sanayi	2,289	2,283
Elektrik, Gaz, Su	-	-
İnşaat	1,018	1,018
Hizmetler	10,365	5,013
Toptan ve Perakende Ticaret	3,705	3,583
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	91	88
Serbest Meslek Hizmetleri	20	3
Eğitim Hizmetleri	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6,549	1,339
Diğer	177,028	104,033
<b>Toplam</b>	<b>190,700</b>	<b>112,347</b>

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla aktiften silinen donuk alacak bulunmamaktadır.

31 Aralık 2016	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Tarım	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	-	-
Sanayi	5,492	3,311
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,994	499
İmalat Sanayi	3,498	2,812
Elektrik, Gaz, Su	-	-
İnşaat	1,352	1,114
Hizmetler	9,169	5,063
Toptan ve Perakende Ticaret	3,596	3,565
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	92	92
Serbest Meslek Hizmetleri	78	56
Eğitim Hizmetleri	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5,403	1,350
Diğer	87,513	67,132
<b>Toplam</b>	<b>103,526</b>	<b>76,620</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**c. Kredi riski açıklamaları (devamı)**

g) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

<b>31 Aralık 2017</b>	<b>Toplam</b>
30 - 60 gün gecikmiş	78,350
60 - 90 gün gecikmiş	26,766
<b>Toplam</b>	<b>105,116</b>

<b>31 Aralık 2016</b>	<b>Toplam</b>
30 - 60 gün gecikmiş	35,103
60 - 90 gün gecikmiş	14,126
<b>Toplam</b>	<b>49,229</b>

h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

<b>31 Aralık 2017</b>	<b>Toplam</b>
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	58,806
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	15,971
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	-
<b>Toplam</b>	<b>74,777</b>

<b>31 Aralık 2016</b>	<b>Toplam</b>
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	24,429
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	1,641
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	-
<b>Toplam</b>	<b>26,070</b>

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ve alacaklardan yapılandırılanlar için genel karşılık, donuk alacaklardan yapılandırılan krediler için ise özel karşılık ayrılmaktadır.

i) Kredi riski azaltımı:

Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu faaliyetin nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak kabul etmektedir. Kredinin teminatı bu nakit akışı üzerine kurulabiliyorsa birincil ödeme kaynağı haline gelir, nakit akışına dayanmayan teminatlar ise ancak ikincil ödeme kaynağı olarak görülmektedir.

Kredi süresi boyunca teminatlar kontrol altında tutularak, teminata alınan varlığın türüne ve kalitesine bağlı olarak belli aralıklarla değerlendirilir. Bir tebliğ şartına bağlı olarak alınan tüm teminatlar Ana Bankacılık Sistemi'ne girilmekte ve sistem üzerinden takip edilebilmektedir.

Teminat yönetimine ilişkin süreçler kredi politikaları dahilinde yazılı hale getirilmiştir.

Sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi azaltım tekniği olarak kullanılan finansal teminatlar, banka nezdinde tutulan blokeli mevduatlar, bonolar ve hisse rehinlerinden oluşmaktadır. Ayrıca gayrimenkul ipotekleri de fiziksel teminat olarak dikkate alınmaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

#### IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

##### 5. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

<b>Cari dönem</b>	<b>Teminatsız Alacaklar</b>	<b>Teminat ile Korunan Alacaklar</b>	<b>Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları</b>	<b>Finansal Garantiler İle Korunan Alacaklar</b>	<b>Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar</b>
Krediler	6,015,541	893,050	423,304	-	-
Borçlanma araçları	1,542,671	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7,558,212</b>	<b>893,050</b>	<b>423,304</b>	-	-
Temerrüde düşmüş	141,991	48,709	47,870	-	-

<b>Önceki dönem</b>	<b>Teminatsız Alacaklar</b>	<b>Teminat ile Korunan Alacaklar</b>	<b>Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları</b>	<b>Finansal Garantiler İle Korunan Alacaklar</b>	<b>Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar</b>
Krediler	4,675,503	1,212,123	961,036	-	-
Borçlanma araçları	1,132,688	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,808,191</b>	<b>1,212,123</b>	<b>961,036</b>	-	-
Temerrüde düşmüş	90,374	13,152	11,945	-	-

##### 6. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarırken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında uygulanacak risk ağırlıklarının tespitinde herhangi bir derecelendirme kuruluşu kullanılmamaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**c. Kredi riski açıklamaları (devamı)**

**7. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri**

Cari Dönem - 31.12.2017	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
<b>Risk sınıfları</b>						
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,619,908	-	1,619,908	-	-	%0
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	6,925	-	6,925	-	1,385	%20
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	147,979	300,144	147,979	219,866	112,282	%31
7 Kurumsal alacaklar	4,709,005	8,269,059	4,709,005	654,058	4,918,696	%92
8 Perakende alacaklar	2,054,472	-	2,054,472	-	1,540,854	%75
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	113,307	-	113,307	-	39,657	%35
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	196,484	-	196,484	-	98,242	%50
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	78,352	-	78,352	-	66,349	%85
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	%0
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16 Diğer alacaklar	540,406	-	540,406	-	499,152	%92
17 Hisse senedi yatırımları	357,707	-	357,707	-	357,707	%100
<b>18 Toplam</b>	<b>9,824,545</b>	<b>8,569,203</b>	<b>9,824,545</b>	<b>873,924</b>	<b>7,634,324</b>	<b>%71</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

**IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Kredi riski açıklamaları (devamı)****7. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (devamı)**

Önceki Dönem - 31.12.2016	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
<b>Risk sınıfları</b>						
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,178,802	-	1,178,802	-	413,623	%6
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	11,366	-	11,366	-	2,273	%0
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	597,761	125,434	597,761	56,746	234,961	%3
7 Kurumsal alacaklar	3,719,566	4,831,263	3,719,566	486,966	4,132,958	%60
8 Perakende alacaklar	1,679,001	17	1,679,001	9	1,261,516	%18
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	76,783	-	76,783	-	26,874	%0
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	391,221	-	391,221	-	195,611	%3
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	26,906	-	26,906	-	23,119	%0
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	%0
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16 Diğer alacaklar	453,367	-	453,367	-	436,155	%6
17 Hisse senedi yatırımları	282,707	-	282,707	-	282,707	%4
<b>18 Toplam</b>	<b>8,417,480</b>	<b>4,956,714</b>	<b>8,417,480</b>	<b>543,721</b>	<b>7,009,797</b>	<b>%100</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**c. Kredi riski açıklamaları (devamı)**

**8. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar**

Cari Dönem - 31.12.2017

Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,619,908	-	-	-	-	-	-	-	-	1,619,908
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	6,925	-	-	-	-	-	-	6,925
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	137,610	-	82,086	104,568	-	43,581	-	-	-	367,845
Kurumsal alacaklar	444,367	-	-	-	-	4,918,696	-	-	-	5,363,063
Perakende alacaklar	-	-	-	-	2,054,472	-	-	-	-	2,054,472
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	113,307	113,307
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	196,484	-	-	-	-	-	196,484
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	24,007	-	54,345	-	-	-	78,352
Kurula riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	41,254	-	-	-	-	499,152	-	-	-	540,406
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	357,707	-	-	-	357,707
<b>Toplam</b>	<b>2,243,139</b>	<b>-</b>	<b>89,011</b>	<b>325,059</b>	<b>2,054,472</b>	<b>5,873,481</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>113,307</b>	<b>10,698,469</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**c. Kredi riski açıklamaları (devamı)**

**8. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (devamı)**

Önceki Dönem - 31.12.2016

Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	351,557	-	-	827,245	-	-	-	-	-	1,178,802
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	11,366	-	-	-	-	-	-	11,366
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	15,840	-	461,219	69,461	-	107,987	-	-	-	654,507
Kurumsal alacaklar	22,927	-	63,308	-	-	4,120,297	-	-	-	4,206,532
Perakende alacaklar	-	-	-	-	1,669,974	9,036	-	-	-	1,679,010
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	76,783	76,783
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	391,221	-	-	-	-	-	391,221
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	7,573	-	19,333	-	-	-	26,906
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	17,212	-	-	-	-	436,155	-	-	-	453,367
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	282,707	-	-	-	282,707
<b>Toplam</b>	<b>407,536</b>	<b>-</b>	<b>535,893</b>	<b>1,295,500</b>	<b>1,669,974</b>	<b>4,975,515</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>76,783</b>	<b>8,961,201</b>

**d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları**

**1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar**

Bankanın portföyündeki menkul kıymetlerine dayalı repo ve ters repo işlemleri ile FX ve Swap işlemleri gibi tezgah üstü türev finansal araçlar için karşı taraf kredi riski hesaplamaları Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır.

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'de detaylandırılan Standart Yöntem kullanılmakta olup repo işlemleri için Volatilitte Ayarlaması Yaklaşımı kullanılmaktadır.

KKR'ye neden olan işlemlerin öncesinde KKR değerliliği analiz edilir ve müteakip süreçte karşı tarafların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla gözden geçirilir.

Karşı taraf kredi riskine konu banka limitleri ile teminatlar Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Bankalar haricindeki kurumsal ve bireysel müşteriler için standart kredi tahsis süreci için belirlenen onay yetkileri uygulanmaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

**IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**d. Karşı taraf kredi riski (“KKR”) açıklamaları (devamı)**

**2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi**

		Yenileme maliyeti	Potansiy el kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanm ası için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
<b>Cari Dönem - 31.12.2017</b>							
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için) İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	159	13,085	-	1.4	13,244	13,244
2	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>						<b>13,244</b>	<b>13,244</b>
<b>Önceki Dönem - 31.12.2016</b>							
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için) İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	11,321	7,547	-	1.4	18,868	18,868
2	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	10,592	10,592
4	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>						<b>29,460</b>	<b>29,460</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**d. Karşı taraf kredi riski (“KKR”) açıklamaları (devamı)**

**3. Kredi değerlendirme ayarlamaları (“KDA”) için sermaye yükümlülüğü**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı				
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	13,244	159	-	-
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	13,244	159	-	-

**4. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski**

**Cari Dönem - 31.12.2017**

Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam Risk Tutarı
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	10,660	-	-	-	10,660
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1,447	-	-	-	1,447
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	1,137	-	-	-	1,137
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlolu menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>18 Toplam</b>	-	-	-	-	-	<b>13,244</b>	-	-	-	<b>13,244</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**d. Karşı taraf kredi riski (“KKR”) açıklamaları (devamı)**

**4. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski**

Önceki Dönem - 31.12.2016

	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam Risk Tutarı
<b>Risk sınıfları / Risk Ağırlığı</b>										
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	19,128	-	-	-	19,128
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1,296	-	-	-	1,296
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	9,036	-	-	-	9,036
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlının menkul kıymetler Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>18 Toplam</b>	-	-	-	-	-	<b>29,460</b>	-	-	-	<b>29,460</b>

**5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar**

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

**6. Kredi türevleri**

Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**d. Karşı taraf kredi riski (“KKR”) açıklamaları (devamı)**

**7. Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
<b>1 Nitelikli MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>				
2 MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
4 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	10,592	212
6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
<b>11 Nitelikli olmayan MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>				
12 MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

**X. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### XI. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

#### 1. Konsolide piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler

Banka'nın finansal risk yönetimi çerçevesinde, piyasalarda oluşabilecek risklerden korunmak amacıyla döviz pozisyonunu dengede tutmak, likidite ve faiz riskini minimize etmek amaçlanmaktadır.

Bu doğrultuda öncelikle Yönetim Kurulu onayı ile Finansal Acil Durum Prosedürü hazırlanmış ve öngörülen kriterlerin takibine başlanmıştır.

Standart Metoda göre, aylık periyotlarla, piyasa riski hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmalarını yakından izlemektedir. Aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın üst yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı üst düzey yönetimin bilgisi dahilinde gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın üst yönetimi tarafından revize edilmektedir. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Bölümü ve İç Kontrol Bölümü tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

Bankanın bilanço ve sermaye yapısının; finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve hisse senedi fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, hisse senedi fiyat riski, kur riski, likidite riski gibi unsurlardan korunması ve riskin minimize edilmesi amaçlanmaktadır.

Bankada piyasa riskinin takibi "Standart Metod" ile aylık periyotlarda hazırlanan ve resmi makamlara ve üst yönetime raporlanan aylık "Piyasa riski" setinden oluşmaktadır.

Standart yöntem ek olarak geliştirilmiş olan "İçsel Model" ile günlük olarak "Riske Maruz Değer" ("RMD") hesaplanmaktadır. Bu modellemede "Parametrik Yöntem (Varyans Kovaryans)" ve Tarihsel Simülasyon yöntemi kullanılmakta olup %99 güven aralığında RMD hesaplanmaktadır. Modellerin performans ölçümleri back-test ve stres testleri ile yapılmaktadır. Sonuçlar banka içi raporlamalar ile ilgili birimlerle paylaşılarak, riskler yakından takip edilmektedir.

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

#### 2. Standart yaklaşım

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
<b>Dolaysız (peşin) ürünler</b>		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	767,125	732,813
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	89,550	5,000
3 Kur riski	30,988	18,775
4 Emtia riski	-	-
<b>Opsiyonlar</b>		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	50	-
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
<b>Toplam</b>	<b>887,713</b>	<b>756,588</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### XII. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te yer alan “Temel Gösterge Yöntemi” ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Banka, sermaye yeterliliği tablosunda operasyonel riske esas tutarı 2016, 2015 ve 2014 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplamıştır.

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	316,897	366,162	490,806	391,288	15	58,693
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplamx12.5)						733,666

### XIII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

Faiz oranı sıklığı Banka içerisinde haftalık olarak ölçülüp aktif-pasif komitesine sunulmaktadır. Aylık olarak hesaplanan faiz oranı riski resmi kurumlara bildirilmektedir.

Ana ortaklık Bankanın farklı para birimlerine bölünmüş olarak, Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları:

Cari Dönem- Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan) <sup>(1)</sup>	Kazançlar /Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	500 (400)	(125,266) 116,170	% (9.99) %9.27
2 Avro	200 (200)	5,810 2,246	%0.46 %0.18
3 ABD Doları	200 (200)	(43,955) 52,370	%(3.51) %4.18
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>170,786</b>	<b>%13.62</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>(163,411)</b>	<b>%(13.04)</b>

Önceki Dönem- Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan) <sup>(1)</sup>	Kazançlar /Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	500 (400)	(96,772) 87,778	% (9.05) %8.21
2 Avro	200 (200)	6,927 875	%0.65 %0.08
3 ABD Doları	200 (200)	6,928 (4,774)	%0.65 % (0.45)
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>83,879</b>	<b>%7.84</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>(82,917)</b>	<b>%(7.75)</b>

<sup>(1)</sup> Bir para birimine uygulanan şiddeti ve yönü farklı her bir şok için ayrı ayrı satırlar kullanılmıştır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### XIV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Grup, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

31 Aralık 2017	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	472,787	800,146	167,926	58,075	1,498,934
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet geliri</b>	<b>472,787</b>	<b>800,146</b>	<b>167,926</b>	<b>58,075</b>	<b>1,498,934</b>
Dağıtılmamış maliyetler <sup>(1)</sup>	(233,142)	(120,910)	(50,897)	(855,566)	(1,260,515)
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	7,600	7,600
Vergi öncesi kâr	239,645	679,236	117,029	(789,891)	246,019
Vergi karşılığı	-	-	-	(59,352)	(59,352)
Vergi sonrası kâr	239,645	679,236	117,029	(849,243)	186,667
<b>Dönem net kârı</b>	<b>239,645</b>	<b>679,236</b>	<b>117,029</b>	<b>(849,243)</b>	<b>186,667</b>
Bölüm varlıkları	2,080,582	4,828,009	3,270,241	20,964	10,199,796
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	298,661	-	298,661
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	579,695	579,695
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>2,080,582</b>	<b>4,828,009</b>	<b>3,568,902</b>	<b>600,659</b>	<b>11,078,152</b>
Bölüm yükümlülükleri	2,155,727	2,789,986	4,534,069	20,225	9,500,007
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	1,578,145	1,578,145
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>2,155,727</b>	<b>2,789,986</b>	<b>4,534,069</b>	<b>1,598,370</b>	<b>11,078,152</b>
<b>Diğer bölüm kalemleri</b>					
Sermaye yatırımı <sup>(2)</sup>	-	-	75,000	18,730	93,730
Amortisman <sup>(2)</sup>	-	-	-	57,492	57,492
Değer azalışı <sup>(2)</sup>	-	-	-	4,183	4,183

(1) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler "Diğer" başlığı altında gösterilmektedir.

(2) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri; 1,084,346 TL tutarındaki faiz gelirleri, 312,065 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 7,600 TL tutarındaki temettü gelirleri, 8,776 TL sermaye piyasası işlemleri karı, 5,857 TL tutarındaki kambiyo işlemleri kârı, 545 TL tutarındaki özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kârlar ve 87,345 TL diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 507,008 TL tutarındaki faiz giderleri, 77,173 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 50,897 TL türev finansal işlemlerden zarar, 228,351 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı ve 397,086 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### XIV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)

Grup, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

31 Aralık 2016	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	307,829	572,353	110,597	33,182	1,023,961
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet geliri</b>	<b>307,829</b>	<b>572,353</b>	<b>110,597</b>	<b>33,182</b>	<b>1,023,961</b>
Dağıtılmamış maliyetler <sup>(1)</sup>	(244,960)	(78,470)	-	(548,192)	(871,622)
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	1,200	1,200
Vergi öncesi kâr	62,869	493,883	110,597	(513,810)	153,539
Vergi karşılığı	-	-	-	(35,735)	(35,735)
Vergi sonrası kâr	62,869	493,883	110,597	(549,545)	117,804
<b>Dönem net kârı</b>	<b>62,869</b>	<b>493,883</b>	<b>110,597</b>	<b>(549,545)</b>	<b>117,804</b>
Bölüm varlıkları	1,821,234	4,066,392	2,829,426	17,894	8,734,946
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	221,525	-	221,525
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	558,828	558,828
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>1,821,234</b>	<b>4,066,392</b>	<b>3,050,951</b>	<b>576,722</b>	<b>9,515,299</b>
Bölüm yükümlülükleri	2,760,217	1,230,773	3,608,814	-	7,599,804
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	1,915,495	1,915,495
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>2,760,217</b>	<b>1,230,773</b>	<b>3,608,814</b>	<b>1,915,495</b>	<b>9,515,299</b>
<b>Diğer bölüm kalemleri</b>					
Sermaye yatırımı <sup>(2)</sup>	-	-	107,080	16,533	123,613
Amortisman <sup>(2)</sup>	-	-	-	33,435	33,435
Değer azalışı <sup>(2)</sup>	-	-	-	2,412	2,412

(1) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler "Diğer" başlığı altında gösterilmektedir.

(2) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri; 801,446 TL tutarındaki faiz gelirleri, 171,011 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 3,072 TL tutarındaki kambiyo kârı, 11,486 TL sermaye piyasası işlem karı, 3,942 TL türev işlem karı, 70 TL tutarındaki özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kârlar ve 32,934 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 440,080 TL tutarındaki faiz giderleri, 47,569 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 49,573 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı, ve 334,400 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

### XV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Grup, müşteri nam ve hesabına saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri sunmaktadır. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Grup tarafından düzenlenen konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

**1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler**

**1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler**

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,995	22,939	2,073	15,140
TCMB	357,521	1,202,379	292,453	827,245
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>359,516</b>	<b>1,225,318</b>	<b>294,526</b>	<b>842,385</b>

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

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	357,521	-	292,453	-
Vadeli serbest hesap	-	194,359	-	119,650
Vadeli serbest olmayan hesap	-	1,008,020	-	707,595
<b>Toplam</b>	<b>357,521</b>	<b>1,202,379</b>	<b>292,453</b>	<b>827,245</b>

**1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler**

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre Türk Lirası, ABD Doları ve/veya Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara ve Mayıs 2015'ten itibaren de ABD Doları olarak tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmeye başlanmıştır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %4 ile %10.5 aralığında (31 Aralık 2016: %4 ile %10.5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %4 ile %24 aralığındadır (31 Aralık 2016: %4 ile %24 aralığında).

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

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

**2.1. Alım satım amaçlı menkul değerler**

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**2.2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar**

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**2.3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu**

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	1,661	26	1,769	1,083
Swap işlemleri	7,165	122	7,198	1,655
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	11	-	305	368
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,837</b>	<b>148</b>	<b>9,272</b>	<b>3,106</b>

**3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

**3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	18,294	133,861	41,419	522,205
<i>Yurtiçi</i>	<i>16,949</i>	<i>23,476</i>	<i>8,523</i>	<i>13,023</i>
<i>Yurtdışı</i>	<i>1,345</i>	<i>110,385</i>	<i>32,896</i>	<i>509,182</i>
<i>Yurtdışı merkez ve şubeler</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>Toplam</b>	<b>18,294</b>	<b>133,861</b>	<b>41,419</b>	<b>522,205</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)**

**3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
AB Ülkeleri	58,984	450,605	-	-
ABD, Kanada	6,479	4,463	-	-
OECD ülkeleri <sup>(1)</sup>	2,247	2,517	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	44,020	84,493	-	-
<b>Toplam</b>	<b>111,730</b>	<b>542,078</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

**4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

**4.1. Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	78,516	276,077	454,949	250,295
Teminata verilen/bloke edilenler	625,162	-	94,300	-
	<b>703,678</b>	<b>276,077</b>	<b>549,249</b>	<b>250,295</b>

**4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	830,009	441,095	785,082	319,572
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>830,009</i>	<i>438,834</i>	<i>785,082</i>	<i>319,572</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	<i>-</i>	<i>2,261</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Hisse Senetleri	160	2,400	160	1,559
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>-</i>	<i>2,261</i>	<i>-</i>	<i>1,444</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	<i>160</i>	<i>139</i>	<i>160</i>	<i>115</i>
Değer Azalma Karşılığı	21,600	3,924	17,201	6,722
<b>Toplam</b>	<b>808,569</b>	<b>439,571</b>	<b>768,041</b>	<b>314,409</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar**

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

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1,671,201	23,787	1,999,781	3,798
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	1,671,201	23,776	1,999,781	3,787
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	11	-	11
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	853,335	616,608	624,475	530,358
Banka mensuplarına verilen krediler	1,496	-	1,147	-
<b>Toplam</b>	<b>2,526,032</b>	<b>640,395</b>	<b>2,625,403</b>	<b>534,156</b>

**5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler**

Nakdi krediler-Cari Dönem	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Diğer	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Diğer
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar			Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	
İhtisas dışı krediler						
<i>İşletme kredileri</i>	4,077,525	-	-	428,744	-	-
<i>İhracat kredileri</i>	3,728	-	-	-	-	-
<i>İthalat kredileri</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Mali kesime verilen krediler</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Tüketici kredileri</i>	1,915,090	58,806	-	105,116	15,971	-
<i>Kredi kartları</i>	34,052	-	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	265,983	-	-	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,296,378</b>	<b>58,806</b>	<b>-</b>	<b>533,860</b>	<b>15,971</b>	<b>-</b>

Nakdi krediler-Önceki Dönem	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Diğer	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Diğer
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar			Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	
İhtisas dışı krediler						
<i>İşletme kredileri</i>	3,823,102	8,661	-	91,086	248	-
<i>İhracat kredileri</i>	4,411	-	-	-	-	-
<i>İthalat kredileri</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Mali kesime verilen krediler</i>	15,015	-	-	-	-	-
<i>Tüketici kredileri</i>	1,596,633	12,248	-	49,144	1,393	-
<i>Kredi kartları</i>	20,942	-	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	260,387	3,520	-	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,720,490</b>	<b>24,429</b>	<b>-</b>	<b>140,230</b>	<b>1,641</b>	<b>-</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı)**

<b>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı-Cari Dönem</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	58,806	15,971
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

  

<b>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre-Cari Dönem</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
0-6 Ay	45,285	12,946
6 Ay-12 Ay	1,135	282
1-2 Yıl	5,415	1,328
2-5 Yıl	6,867	1,392
5 Yıl Ve Üzeri	104	23

  

<b>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı-Önceki Dönem</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	12,248	1,393
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	3,511	248
5 Üzeri Uzatılanlar	8,670	-

  

<b>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre-Önceki Dönem</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
0-6 Ay	748	200
6 Ay-12 Ay	3,959	255
1-2 Yıl	14,053	779
2-5 Yıl	5,547	398
5 Yıl Ve Üzeri	122	9

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

**5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı**

Cari Dönem	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar
<b>Nakdi krediler</b>				
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	1,688,639	2,025	363,969	520
<i>İhtisas dışı krediler</i>	1,688,639	2,025	363,969	520
<i>İhtisas kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer alacaklar</i>	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	4,607,739	56,781	169,891	15,451
<i>İhtisas dışı krediler</i>	4,607,739	56,781	169,891	15,451
<i>İhtisas kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer alacaklar</i>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,296,378</b>	<b>58,806</b>	<b>533,860</b>	<b>15,971</b>

Önceki Dönem	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar
<b>Nakdi krediler</b>				
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	1,586,898	12,356	32,628	314
<i>İhtisas dışı krediler</i>	1,586,898	12,356	32,628	314
<i>İhtisas kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer alacaklar</i>	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	4,133,592	12,073	107,602	1,327
<i>İhtisas dışı krediler</i>	4,133,592	12,073	107,602	1,327
<i>İhtisas kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer alacaklar</i>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,720,490</b>	<b>24,429</b>	<b>140,230</b>	<b>1,641</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>68,491</b>	<b>1,950,266</b>	<b>2,018,757</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	2,020	215,123	217,143
İhtiyaç Kredisi	66,471	1,735,143	1,801,614
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>34,005</b>	-	<b>34,005</b>
Taksitli	4,314	-	4,314
Taksitsiz	29,691	-	29,691
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>38</b>	<b>713</b>	<b>751</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	38	713	751
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>47</b>	-	<b>47</b>
Taksitli	5	-	5
Taksitsiz	42	-	42
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-TP(Gerçek Kişi)</b>	<b>698</b>	-	<b>698</b>
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>103,279</b>	<b>1,950,979</b>	<b>2,054,258</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

**5.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>49,130</b>	<b>1,595,569</b>	<b>1,644,699</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	372	49,420	49,792
İhtiyaç Kredisi	48,758	1,546,149	1,594,907
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>20,862</b>	-	<b>20,862</b>
Taksitli	3,203	-	3,203
Taksitsiz	17,659	-	17,659
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>27</b>	<b>1,040</b>	<b>1,067</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	27	1,040	1,067
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>80</b>	-	<b>80</b>
Taksitli	11	-	11
Taksitsiz	69	-	69
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-TP(Gerçek Kişi)</b>	<b>11</b>	-	<b>11</b>
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>70,110</b>	<b>1,596,609</b>	<b>1,666,719</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>357</b>	<b>92,454</b>	<b>92,811</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	357	92,454	92,811
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Dövizde Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>-</b>	<b>406,358</b>	<b>406,358</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	406,358	406,358
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>10,734</b>	<b>-</b>	<b>10,734</b>
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>11,091</b>	<b>498,812</b>	<b>509,903</b>
<b>Önceki Dönem</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>51,845</b>	<b>75,762</b>	<b>127,607</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	51,845	75,762	127,607
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Dövizde Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>-</b>	<b>18,409</b>	<b>18,409</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	18,409	18,409
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>9,170</b>	<b>-</b>	<b>9,170</b>
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>61,015</b>	<b>94,171</b>	<b>155,186</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

**5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı**

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Kamu	-	-
Özel	6,830,238	5,860,720
<b>Toplam</b>	<b>6,830,238</b>	<b>5,860,720</b>

**5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Yurtiçi krediler	6,565,634	5,600,828
Yurtdışı krediler	264,604	259,892
<b>Toplam</b>	<b>6,830,238</b>	<b>5,860,720</b>

**5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	335,785	301,183
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>335,785</b>	<b>301,183</b>

**5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar**

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	3,493	2,685
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	29,073	7,201
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	79,781	66,734
<b>Toplam</b>	<b>112,347</b>	<b>76,620</b>

**5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**

**5.10.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)****5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

<b>Cari Dönem</b>	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar</b>	<b>Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar</b>	<b>Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar</b>
<b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b>	<b>15,913</b>	<b>14,403</b>	<b>73,210</b>
Dönem içinde intikal (+)	17,412	88,524	12,468
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	8,593	19,878
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	8,593	19,878	-
Dönem içinde tahsilat (-)	7,488	4,028	19,714
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>17,244</b>	<b>87,614</b>	<b>85,842</b>
Özel karşılık (-)	3,493	29,073	79,781
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>13,751</b>	<b>58,541</b>	<b>6,061</b>

  

<b>Önceki Dönem</b>	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar</b>	<b>Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar</b>	<b>Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar</b>
<b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b>	<b>7,887</b>	<b>24,150</b>	<b>60,203</b>
Dönem içinde intikal (+)	16,001	10,057	9,888
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	4,828	16,123
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	4,828	16,123	-
Dönem içinde tahsilat (-)	3,147	8,509	13,004
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>15,913</b>	<b>14,403</b>	<b>73,210</b>
Özel karşılık (-)	2,685	7,201	66,734
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>13,228</b>	<b>7,202</b>	<b>6,476</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

**5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)**

**5.10.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
<b>Cari Dönem: 31 Aralık 2017</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	701
Özel Karşılık (-)	-	-	701
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
<b>Önceki Dönem: 31 Aralık 2016</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	3,315	-	701
Özel Karşılık (-)	165	-	701
Bilançodaki Net Bakiyesi	3,150	-	-

**5.10.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
<b>31 Aralık 2017 (Net)</b>			
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Brüt)	17,244	87,614	85,842
Özel karşılık tutarı (-)	3,493	29,073	79,781
<b>Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Net)</b>	<b>13,751</b>	<b>58,541</b>	<b>6,061</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer kredi ve alacaklar (Net)</b>	-	-	-
<b>31 Aralık 2016 (Net)</b>			
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Brüt)	15,913	14,403	73,210
Özel karşılık tutarı (-)	2,685	7,201	66,734
<b>Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Net)</b>	<b>13,228</b>	<b>7,202</b>	<b>6,476</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer kredi ve alacaklar (Net)</b>	-	-	-

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

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

**5.10.6. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar**

Zarar niteliğine dönüşen krediler prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilmekte ancak Banka'nın alacağının, anılan belgelerin istihsalı için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

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

**6.1. Repo İşlemlerine Konu Olan ve Teminata Verilen/Bloke Edilen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler**

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	-	-	-	-
Repo işlemlerine konu olanlar	29,976	213,835	37,770	-
<b>Toplam</b>	<b>29,976</b>	<b>213,835</b>	<b>37,770</b>	<b>-</b>

**6.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	29,299
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>29,299</b>

**6.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler**

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	39,770	214,350	51,177	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	39,770	214,350	51,177	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>39,770</b>	<b>214,350</b>	<b>51,177</b>	<b>-</b>

**6.4. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri**

	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
Dönem Başındaki Değer	51,177	155,832
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	243,080	213,744
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(44,064)	(320,580)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	3,927	2,181
<b>Toplam</b>	<b>254,120</b>	<b>51,177</b>

(\*) Banka, 2017 yılı içinde satılmaya hazır finansal varlıklardan nominali 56,277 USD ve maliyeti 56,277 USD (212,164 TL) tutarındaki özel sektör kira sertifikalarını 30 Ekim 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflandırmıştır (Banka, 2016 yılı içinde satılmaya hazır finansal varlıklardan nominali 197,000 TL, maliyeti 196,565 TL ve özkaynak etkisi 74 TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini 22 Temmuz 2016 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflandırmıştır).

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### 7. İştirakler (Net)

#### 7.1. Konsolide edilmeyen edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

#### 7.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıya oy oranı (%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)
1.	Kazakhstan İjara Company Jsc	Kazakistan	14.31
2.	Euroasian Leasing Company	Tataristan	36.71
3.	Haliç Finansal Kiralama A.Ş.	Türkiye	32.00

  

Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1. (*)	69,453	61,268	517	-	2,559	71	-
2. (*)	14,490	11,909	-	-	167	(446)	-
3. (*)	24,822	20,507	121	542	368	201	-

(\*) 31 Aralık 2017 dönemine ait bağımsız denetimden geçmiş finansal verilerdir.

#### İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
Dönem Başı Değeri	17,725	8,504
Dönem İçi Hareketler	2,616	9,221
Alışlar	-	6,400
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	545	50
Bağlı ortaklık konsolidasyon etkisi	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	2,071	2,771
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>20,341</b>	<b>17,725</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>%14.31-%36.71</b>	<b>%14.31-%36.71</b>

#### 7.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	20,341	17,725
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	-	-

#### 7.4. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### 8. Bağı ortaklıklar

#### 8.1. Konsolide edilmeyen bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı(%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1. Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.80	100.00
2. Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
3. Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
4. Aktif Yatırım Bankası Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1. (*)	264,074	256,892	273	-	-	972	26,080	-
2. (*)	120,371	85,419	8,081	6,561	-	46,485	16,729	-
3. (*)	371,510	18,100	31	114	-	18,024	(106)	-
4. (*)	685,374	214	1	11	-	14	21	-

(\*) 31 Aralık 2017 dönemine ait finansal verileri ifade etmektedir.

#### Konsolide edilmeyen bağı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
Dönem Başı Değeri	203,800	103,120
Dönem İçi Hareketler	74,520	100,680
Alışlar	-	480
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları (*)	75,000	100,200
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	(480)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	<b>278,320</b>	<b>203,800</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>99.80-100</b>	<b>99.80-100</b>

(\*) Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş. sermayesini nakit olarak 29 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 166,200 TL'den 241,200 TL'ye artırmıştır (31 Aralık 2016: Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş. sermayesini nakit olarak 11 Şubat 2016 tarihi itibarıyla 66,000 TL'den 136,000 TL'ye ve 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 136,000 TL'den 166,200 TL'ye artırmıştır).

#### 8.2. Konsolide edilmeyen bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	37,000	37,000
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağı Ortaklıklar	241,320	166,800

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### 8. Bağlı ortaklıklar (devamı)

#### 8.3. Konsolide edilmeyen borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

#### 8.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıya oy oranı(%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)
1. UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
2. Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	80.00	80.00
3. N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100.00

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1. (*)	51,076	31,963	9,215	1,299	-	7,716	3,380	-
2. (*)	9,386	9,048	40	1,225	-	(724)	(228)	-
3. (*)	24,752	10,613	1,203	-	-	5,927	4,205	-

(\*) 31 Aralık 2017 dönemine ait bağımsız denetimden geçmiş finansal verileri ifade etmektedir.

#### Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
Dönem Başı Değeri	61,500	20,500
Dönem İçi Hareketler	-	41,000
Alışlar (*)	-	41,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>61,500</b>	<b>61,500</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>80 - 100</b>	<b>80 - 100</b>

(\*) Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş. 24 Haziran 2016 tarihinde %80 sermaye katılım payı ile 10,000 TL sermaye ile kurulmuştur. N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.'nin hisse devir bildirimini ile ilgili 21 Temmuz 2016 tarihinde tescili yapılmış olup 33,000 TL satış bedeli ile 3,000 TL sermayeli şirketin 2,999.996 TL'lik hissesi Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.'den Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'ye devredilmiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**8. Bağlı ortaklıklar (devamı)**

**8.5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
	<b>31 Aralık 2017</b>	<b>31 Aralık 2016</b>
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	61,500	61,500

**8.6. Konsolide edilen borsaya kote bağlı ortaklıklar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**

**10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi**

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler**

Grup'un, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar**

Grup'un, bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

**12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar**

	Makine, tesis ve cihazlar	Demir- başlar	Araçlar	Yapılmakta olan yatırımlar	Diğer MDV	Toplam
<b>Maliyet</b>						
1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla	60,590	19,716	32	172,851	7,764	260,953
Bağlı ortaklık konsolidasyon etkisi	-	2,003	-	-	76	2,079
İktisap edilenler	2,258	4,745	59	3,276	743	11,081
Elden çıkarılanlar	(42)	(103)	-	-	(201)	(346)
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	-	-	-	18,114	-	18,114
<b>31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla</b>	<b>62,806</b>	<b>26,361</b>	<b>91</b>	<b>194,241</b>	<b>8,382</b>	<b>291,881</b>
<b>Birikmiş amortisman</b>						
1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla	27,161	6,586	20	-	4,647	38,414
Bağlı ortaklık konsolidasyon etkisi	-	744	-	-	36	780
Cari yıl amortismanı	14,029	4,960	13	-	911	19,913
Elden çıkarılanlar	(5)	(27)	-	-	(49)	(81)
<b>31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla</b>	<b>41,185</b>	<b>12,263</b>	<b>33</b>	<b>-</b>	<b>5,545</b>	<b>59,026</b>
<b>31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, net</b>	<b>21,621</b>	<b>14,098</b>	<b>58</b>	<b>194,241</b>	<b>2,837</b>	<b>232,855</b>
<b>Maliyet</b>						
1 Ocak 2017 tarihi itibarıyla	62,806	26,361	91	194,241	8,382	291,881
Bağlı ortaklık konsolidasyon etkisi	-	-	-	-	-	-
İktisap edilenler	1,401	5,919	-	-	3,804	11,124
Elden çıkarılanlar	(50)	(5)	(32)	-	(55)	(142)
Transfer	-	-	-	-	(194)	(194)
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	-	-	-	23,173	-	23,173
<b>31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla</b>	<b>64,157</b>	<b>32,275</b>	<b>59</b>	<b>217,414</b>	<b>11,937</b>	<b>325,842</b>
<b>Birikmiş amortisman</b>						
1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla	41,185	12,263	33	-	5,545	59,026
Bağlı ortaklık konsolidasyon etkisi	-	-	-	-	-	-
Cari yıl amortismanı	11,482	6,327	12	-	1,444	19,265
Elden çıkarılanlar	(4)	(3)	(32)	-	(55)	(94)
Transfer	-	-	-	-	(194)	(194)
<b>31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla</b>	<b>52,663</b>	<b>18,587</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>6,740</b>	<b>78,003</b>
<b>31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, net</b>	<b>11,494</b>	<b>13,688</b>	<b>46</b>	<b>217,414</b>	<b>5,197</b>	<b>247,839</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

**13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

	Bilgisayar yazılımları	Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olan bilgisayar yazılımları	Diğer maddi olmayan duran varlıklar	Toplam
<b>Maliyet</b>				
1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla	39,473	33,273	28,546	101,292
Bağlı ortaklık konsolidasyon etkisi	1,045	-	-	1,045
İktisap edilenler	5,452	-	-	5,452
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	-	6,626	-	6,626
<b>31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla</b>	<b>45,970</b>	<b>39,899</b>	<b>28,546</b>	<b>114,415</b>
<b>Birikmiş itfa payları</b>				
1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla	8,075	18,193	2,082	28,350
Bağlı ortaklık konsolidasyon etkisi	363	-	-	363
Cari yıl itfa payları	3,613	7,357	2,552	13,522
Değer düşüşü	-	-	2,412	2,412
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-
<b>31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla</b>	<b>12,051</b>	<b>25,550</b>	<b>7,046</b>	<b>44,647</b>
<b>31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, net</b>	<b>33,919</b>	<b>14,349</b>	<b>21,500</b>	<b>69,768</b>
<b>Maliyet</b>				
1 Ocak 2017 tarihi itibarıyla	45,970	39,899	28,546	114,415
Bağlı ortaklık konsolidasyon etkisi	-	-	-	-
İktisap edilenler	7,606	-	-	7,606
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-
Transfer	194	-	-	194
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	-	11,021	-	11,021
<b>31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla</b>	<b>53,770</b>	<b>50,920</b>	<b>28,546</b>	<b>133,236</b>
<b>Birikmiş itfa payları</b>				
1 Ocak 2017 tarihi itibarıyla	12,051	25,550	7,046	44,647
Bağlı ortaklık konsolidasyon etkisi	-	-	-	-
Cari yıl itfa payları	9,278	11,632	17,317	38,227
Transfer	194	-	-	194
Değer düşüşü	-	-	4,183	4,183
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-
<b>31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla</b>	<b>21,523</b>	<b>37,182</b>	<b>28,546</b>	<b>87,251</b>
<b>31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, net</b>	<b>32,247</b>	<b>13,738</b>	<b>-</b>	<b>45,985</b>

**14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Ana Ortaklık Banka'nın, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### 15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

#### 15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

Grup uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtılmıştır.

Grup, 3,238 TL ertelenmiş vergi varlığı ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2016: 4,328 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü ve 110 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Peşin tahsil edilen komisyonlar	19,215	3,843	9,328	1,866
Çalışan hakları karşılığı	8,601	1,720	6,210	1,242
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(4,283)	(857)	6,212	1,242
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	25,290	5,058	(6,925)	(1,385)
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	(69,309)	(13,862)	(46,136)	(9,227)
Peşin ödenmiş giderler	(4,305)	(861)	(4,590)	(918)
Diğer	40,985	8,197	14,809	2,962
<b>Ertelenmiş (vergi yükümlülüğü) / varlığı, net</b>		<b>3,238</b>		<b>(4,218)</b>

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
1 Ocak itibarıyla	(4,218)	(4,277)
Ertelenmiş vergi gideri	8,391	194
Özkaynak içerisinde gösterilen ertelenmiş vergi geliri	(935)	(206)
Yeni bağlı ortaklık konsolidasyonu etkisi	-	71
<b>Dönem sonu itibarıyla</b>	<b>3,238</b>	<b>(4,218)</b>

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

#### 16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2017 itibarıyla satış amaçlı 71,067 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

#### 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

##### 17.1. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Ana Ortaklık Banka ile Türkiye Futbol Federasyonu ("TFF") arasında 27 Ağustos 2013 tarihli Spor Kulüplerinin kullanımında olan spor alanlarındaki lig müsabakalarına giriş için kullanılacak olan E-Bilet Sistemi'ne ilişkin on yıl süreli Genel Sözleşme imzalanmıştır. Bilanço tarihi itibarıyla TFF'nin E-Bilet Sistemi'ne ilişkin olarak stadyumlarda yapmış olduğu kabuller neticesinde Banka TFF'ye toplam 157,332 TL ödemiş, bu tutarın 33,191 TL'si giderleşmiş, kalan 124,141 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2016: 102,645 TL ödemiş, bu tutarın 19,440 TL'si giderleşmiş, kalan 83,205 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir).

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Grup tarafından düzenlenen konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

**1. Mevduata ilişkin bilgiler**

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

**2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**

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

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	1,661	51	1,726	1,000
Swap işlemleri	4,747	2,528	3,138	699
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	671
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,408</b>	<b>2,579</b>	<b>4,864</b>	<b>2,370</b>

**3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

**3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	349,405	321,645	66,415	315,699
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	22,741	3,080,517	88,477	2,353,477
<b>Toplam</b>	<b>372,146</b>	<b>3,402,162</b>	<b>154,892</b>	<b>2,669,176</b>

**3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi**

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	351,097	2,713,746	74,900	1,810,162
Orta ve uzun vadeli	21,049	688,416	79,992	859,014
<b>Toplam</b>	<b>372,146</b>	<b>3,402,162</b>	<b>154,892</b>	<b>2,669,176</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

**3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)****3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler**

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	2,320,806	462,205	2,598,385	572,173
<b>Toplam</b>	<b>2,320,806</b>	<b>462,205</b>	<b>2,598,385</b>	<b>572,173</b>

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	3,066,572	3,354,958
İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları	(283,561)	(184,400)
<b>İhraç edilen menkul kıymetler, net</b>	<b>2,783,011</b>	<b>3,170,558</b>

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Vade tarihi	Faiz oranı	Vade tarihi	Faiz oranı
TL	2 Ocak 2018-2 Ekim 2019	%11.69-17.52	2 Ocak 2017-22 Mart 2018	%10.50-14.00
ABD Doları	2 Ocak 2018 - 27 Haziran 2021	%3.00-5.30	2 Ocak - 4 Mayıs 2017	%3.00-4.50
Avro	2 Ocak 2018 - 31 Ekim 2018	%1.50-3.35	2 Ocak - 29 Haziran 2017	%1.80-3.28

**3.4. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar**

Ana Ortaklık Banka, mevduat kabulüne yetkili olmadığından, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı alan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile sağlamaktadır. Banka'nın diğer fon kaynaklarını, repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve müstakriz fonları oluşturmaktadır.

**4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları**

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2016: Aşmamaktadır).

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

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	3,455	3,337	4,301	3,911
1-4 yıl arası	574	365	3,743	3,453
4 yıldan fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,029</b>	<b>3,702</b>	<b>8,044</b>	<b>7,364</b>

**Faaliyet kiralaması**

Ana Ortaklık Banka bazı şubeleri ve genel müdürlük binası için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Peşin olarak yapılan kira ödemeleri "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un, riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

#### 7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Genel karşılıklar		
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	50,550	79,322
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	2,352	977
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	6,256	3,098
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	639	66
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	2,010	2,114
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>58,816</b>	<b>84,534</b>

#### 7.2. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 1,426 TL'dir (31 Aralık 2016: 5 TL).

#### 7.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 1 TL'dir (31 Aralık 2016: 1 TL).

#### 7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

##### 7.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan karşılık tutarı 170,000 TL'dir (31 Aralık 2016: 30,000 TL).

##### 7.4.2. Diğer karşılıklar

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Çalışan hakları karşılığı	47,786	26,077
Devam eden dava karşılıkları	7,364	3,817
<b>Toplam</b>	<b>55,150</b>	<b>29,894</b>

#### **Kıdem tazminatı karşılığı**

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlarına belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminat karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve ilişikteki finansal tablolara yansıtılmıştır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### 7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (devamı)

#### 7.4.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler (devamı)

##### Kıdem tazminatı karşılığı (devamı)

Net bugünkü değer in hesaplanmasında kullanılan tahminler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
İskonto oranı	%11.50	%11.80
Enflasyon oranı	%8.30	%8.00

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla azami 4.73 TL (31 Aralık 2016: 4.30 TL) olmak üzere, 30 günlük toplam brüt ücret ve diğer haklar esas alınarak hesaplanmaktadır. Toplam yükümlülük hesaplanırken kullanılan temel varsayım hizmet sağlanan her yıl için azami yükümlülüğün enflasyon oranında her altı ayda bir artması olarak kabul edilmiştir. Yükümlülük herhangi bir fon hesabında tahsis edilmemiştir ve buna bağlı bir zorunluluk yoktur.

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Önceki dönem sonu bakiyesi	3,920	3,193
Yıl içinde ayrılan karşılık	1,482	3,096
Yıl içinde ödenen	(687)	(714)
Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal kazançlar/(kayıplar)	1,136	(1,655)
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>5,851</b>	<b>3,920</b>

#### 7.4.3. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri ve tutarları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

#### 8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 4,479 TL'dir (31 Aralık 2016: 9,876 TL cari vergi yükümlülüğü).

#### 8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Ödenecek kurumlar vergisi	4,479	9,876
Menkul sermaye iradı vergisi	4,669	5,020
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	10,245	7,057
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	628	814
Diğer	2,432	2,020
<b>Toplam</b>	<b>22,453</b>	<b>24,787</b>

#### 8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Sosyal sigorta primleri – personel	741	630
Sosyal sigorta primleri – işveren	1,065	878
Banka sosyal yardım sandığı primleri – personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri – işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren	-	-
İşsizlik sigortası – personel	54	46
İşsizlik sigortası – işveren	132	110
Diğer	25	34
<b>Toplam</b>	<b>2,017</b>	<b>1,698</b>

#### 8.4. Ertelemiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

##### 8.4.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi borcu tutarı

Grup, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup, 3,238 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2016: 4,218 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü) (Bölüm V-I, Not 15.2).

#### 9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

#### 10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

**11. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler****11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Hisse senedi karşılığı	1,033,585	933,585
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

**11.2. 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 (31 Aralık 2016: Uygulanmamaktadır).

**11.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**11.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler**

24 Mart 2017 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısı ile Ana Ortaklık Banka'nın 933,585 TL olan ödenmiş sermayesi iç kaynaklardan artırım sureti ile 100,000 TL tutarında artırılarak 1,033,585 TL'ye ulaşmıştır (31 Aralık 2016: 29 Kasım 2016 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı ile Ana ortaklık Banka'nın 862,585 TL olan ödenmiş sermayesi iç kaynaklardan artırım sureti ile 71,000 TL tutarında arttırılarak 933,585 TL'ye ulaşmıştır).

**11.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar**

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**11.6. Grup'un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Grup'un özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**11.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler**

Grup'un sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar**

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı (Satılmaya hazır finansal varlıklardan)	(27,794)	9,414	(16,810)	(6,190)
Değerleme farkı (Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara sınıflanan varlıklardan )	1	-	(28)	-
Kur farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(27,793)</b>	<b>9,414</b>	<b>(16,838)</b>	<b>(6,190)</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Grup tarafından düzenlenen konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

#### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

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

###### Cayılamaz taahhütler

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Kullandırılan garanti kredi tahsis taahhütleri	-	193,173
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	152,299	21,837
Çekler için ödeme taahhütleri	1,718	1,274
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	242,493	181,863
Diğer cayılamaz taahhütler	410,207	55,924
<b>Toplam</b>	<b>806,717</b>	<b>454,071</b>

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

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri bulunmamakta olup (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır), diğer garantiler 20,600 TL (31 Aralık 2016: 20,600 TL), akreditifler toplamı ise 136,693 TL'dir (31 Aralık 2016: 4,068 TL).

##### 1.3. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 1,148,239 TL'dir (31 Aralık 2016: 903,755 TL). Bu tutarın 40,634 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2016: 2,975 TL), 822,266 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2016: 765,801 TL), 12,648 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2016: 9,983 TL), 22,318 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2016: 27,033 TL) ve 250,373 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2016: 97,963 TL) oluşmaktadır.

##### 1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

###### 1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	250,373	97,963
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	41,062	-
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	209,311	97,963
Diğer gayrinakdi krediler	1,055,159	830,460
<b>Toplam</b>	<b>1,305,532</b>	<b>928,423</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

**1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler (devamı)**

**1.4.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi**

	31 Aralık 2017				31 Aralık 2016			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
<b>Tarım</b>	<b>2,953</b>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Çiftçilik ve hayvancılık</i>	2,953	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ormancılık</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Balıkçılık</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sanayi</b>	<b>66,987</b>	<b>11</b>	<b>174,213</b>	<b>26</b>	<b>98,641</b>	<b>19</b>	<b>299,998</b>	<b>74</b>
<i>Madencilik ve taşocakçılığı</i>	835	-	-	-	2,538	-	-	-
<i>İmalat sanayi</i>	7,335	1	55,677	8	5,944	1	6,129	2
<i>Elektrik, gaz, su</i>	58,817	10	118,536	18	90,159	18	293,869	72
<b>İnşaat</b>	<b>238,082</b>	<b>38</b>	<b>18,951</b>	<b>3</b>	<b>243,103</b>	<b>46</b>	<b>24,775</b>	<b>6</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>314,673</b>	<b>50</b>	<b>485,314</b>	<b>71</b>	<b>176,797</b>	<b>34</b>	<b>80,539</b>	<b>20</b>
<i>Toptan ve perakende ticaret</i>	59,531	10	50,732	7	4,606	1	35,382	9
<i>Otel ve lokanta hizmetleri</i>	124	-	48	-	104	-	39	-
<i>Ulaştırma ve haberleşme</i>	5,474	1	57,691	9	3,585	1	25,402	6
<i>Mali kuruluşlar</i>	108,413	17	131,578	19	62,627	12	6,745	2
<i>Gayrimenkul ve kiralama hizm.</i>	103,142	16	243,190	36	80,798	15	12,971	3
<i>Serbest meslek hizmetleri</i>	37,746	6	189	-	24,908	5	-	-
<i>Eğitim hizmetleri</i>	-	-	1,886	-	12	-	-	-
<i>Sağlık ve sosyal hizmetler</i>	243	-	-	-	157	-	-	-
<b>Diğer</b>	<b>4,359</b>	<b>1</b>	-	-	<b>4,570</b>	<b>1</b>	-	-
<b>Toplam</b>	<b>627,054</b>	<b>100</b>	<b>678,478</b>	<b>100</b>	<b>523,111</b>	<b>100</b>	<b>405,312</b>	<b>100</b>

**1.4.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler**

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi krediler</b>				
Teminat mektupları	516,708	541,785	89,746	-
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	136,693	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	20,600	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>537,308</b>	<b>678,478</b>	<b>89,746</b>	<b>-</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

**2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
<b>Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar</b>	-	-
<b>A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler</b>	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
<b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>		
<b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)<sup>(*)</sup></b>	<b>4,059,344</b>	<b>2,178,563</b>
Vadeli döviz alım işlemleri	238,929	116,319
Vadeli döviz satım işlemleri	238,992	115,413
Swap para alım işlemleri	1,069,644	636,472
Swap para satım işlemleri	1,073,658	633,310
Para alım opsiyonları	719,048	338,525
Para satım opsiyonları	719,073	338,524
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
<b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>	-	-
Swap faiz alım işlemleri	-	-
Swap faiz satım işlemleri	-	-
Faiz alım opsiyonları	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
<b>Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)</b>	-	-
<b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>	<b>4,059,344</b>	<b>2,178,563</b>
<b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>	<b>4,059,344</b>	<b>2,178,563</b>

(\*) Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri dahil edilmiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

**2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)**

<b>31 Aralık 2017</b>	<b>1 aya kadar</b>	<b>1-3 ay</b>	<b>3-12 ay</b>	<b>1-5 yıl</b>	<b>5 yıl ve üzeri</b>	<b>Toplam</b>
<b>Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar</b>	-	-	-	-	-	-
<b>A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler</b>	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
<b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)</b>	<b>1,193,861</b>	<b>1,586,221</b>	<b>1,279,262</b>	-	-	<b>4,059,344</b>
Vadeli döviz alım işlemleri	150,562	3,608	84,759	-	-	238,929
Vadeli döviz satım işlemleri	150,714	3,609	84,669	-	-	238,992
Swap para alım işlemleri	410,835	339,971	318,838	-	-	1,069,644
Swap para satım işlemleri	412,663	340,305	320,690	-	-	1,073,658
Para alım opsiyonları	34,519	449,332	235,197	-	-	719,048
Para satım opsiyonları	34,568	449,396	235,109	-	-	719,073
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>	-	-	-	-	-	-
Swap faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)</b>	-	-	-	-	-	-
<b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>	<b>1,193,861</b>	<b>1,586,221</b>	<b>1,279,262</b>	-	-	<b>4,059,344</b>
<b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>	<b>1,193,861</b>	<b>1,586,221</b>	<b>1,279,262</b>	-	-	<b>4,059,344</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

**2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)**

<b>31 Aralık 2016</b>	<b>1 aya kadar</b>	<b>1-3 ay</b>	<b>3-12 ay</b>	<b>1-5 yıl</b>	<b>5 yıl ve üzeri</b>	<b>Toplam</b>
<b>Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar</b>	-	-	-	-	-	-
<b>A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler</b>	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
<b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)</b>	<b>586,654</b>	<b>875,957</b>	<b>650,810</b>	<b>65,142</b>	-	<b>2,178,563</b>
Vadeli döviz alım işlemleri	49,351	3,883	63,085	-	-	116,319
Vadeli döviz satım işlemleri	48,541	3,876	62,996	-	-	115,413
Swap para alım işlemleri	220,192	205,776	175,312	35,192	-	636,472
Swap para satım işlemleri	218,903	205,426	179,031	29,950	-	633,310
Para alım opsiyonları	24,807	228,522	85,196	-	-	338,525
Para satım opsiyonları	24,860	228,474	85,190	-	-	338,524
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>	-	-	-	-	-	-
Swap faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)</b>	-	-	-	-	-	-
<b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>	<b>586,654</b>	<b>875,957</b>	<b>650,810</b>	<b>65,142</b>	-	<b>2,178,563</b>
<b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>	<b>586,654</b>	<b>875,957</b>	<b>650,810</b>	<b>65,142</b>	-	<b>2,178,563</b>

**3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar**

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

**5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar**

Grup, müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Grup tarafından düzenlenen konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

**1. Faiz gelirleri**

**1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden alınan faizler<sup>(1)</sup></b>				
Kısa vadeli kredilerden	221,447	11,943	208,603	14,103
Orta ve uzun vadeli kredilerden	539,207	152,327	342,515	138,743
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>760,654</b>	<b>164,270</b>	<b>551,118</b>	<b>152,846</b>

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

**1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	1,017	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	5,500	382	704	186
Yurtdışı bankalardan	2,816	1,148	2,066	1,791
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>9,333</b>	<b>1,530</b>	<b>2,770</b>	<b>1,977</b>

**1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	63	42	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	89,989	32,533	62,476	15,976
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	1,641	456	8,584	-
<b>Toplam</b>	<b>91,693</b>	<b>33,031</b>	<b>71,060</b>	<b>15,976</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	59,829	23,316

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

**2. Faiz giderleri****2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara <sup>(1)</sup>	33,818	61,212	23,960	49,143
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	24810	11756	5,035	6,515
<i>Yurtdışı bankalara</i>	9,008	49,456	18,925	42,628
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	441	-	529
<b>Toplam</b>	<b>33,818</b>	<b>61,653</b>	<b>23,960</b>	<b>49,672</b>

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.**2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	18,475	4,863

**2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	322,013	27,923	306,912	16,607

**2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi**

Banka yatırım bankası statüsünde olduğundan mevduat toplama yetkisine sahip değildir.

**3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	1,200
Diğer	7,600	-
<b>Toplam</b>	<b>7,600</b>	<b>1,200</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

**4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kâr</b>	<b>1,607,300</b>	<b>969,952</b>
Sermaye piyasası işlemleri kârı	15,362	18,003
Türev finansal işlemlerden kâr	254,392	237,334
Kambiyo işlemlerinden kâr	1,337,546	714,615
<b>Zarar</b>	<b>1,643,564</b>	<b>951,452</b>
Sermaye piyasası işlemleri zararı	6,586	6,517
Türev finansal işlemlerden zarar	305,289	233,392
Kambiyo işlemlerinden zarar	1,331,689	711,543
<b>Net ticari kâr / (zarar)</b>	<b>(36,264)</b>	<b>18,500</b>

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	27,877	-
Genel karşılık iptal gelirleri	26,291	15,200
Özel karşılık iptal gelirleri	19,884	16,655
Diğer faaliyet gelirleri	13,293	1,079
<b>Toplam</b>	<b>87,345</b>	<b>32,934</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	55,611	25,160
III. Grup kredi ve alacaklardan	3,479	2,817
IV. Grup kredi ve alacaklardan	29,072	7,555
V. Grup kredi ve alacaklardan	23,060	14,788
Genel karşılık giderleri	573	9,413
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	140,000	15,000
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 (iş ortaklıkları)	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	32,167	-
<b>Toplam</b>	<b>228,351</b>	<b>49,573</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	129,331	130,439
Kıdem tazminatı karşılığı	795	2,382
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	19,265	19,913
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	4,183	2,412
<i>Şerefiye değer düşüş giderleri</i>	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	38,227	13,522
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	169,083	132,559
<i>Faaliyet kiralama giderleri</i>	19,260	17,940
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	17,757	9,697
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	44,258	28,258
<i>Diğer giderler (*)</i>	87,808	76,664
Aktiflerin satışından doğan zararlar	9,180	-
Diğer (**)	27,022	33,173
<b>Toplam</b>	<b>397,086</b>	<b>334,400</b>

(\*) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 32,258 TL (31 Aralık 2016: 31,457 TL) destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 10,008 TL (31 Aralık 2016: 11,031 TL) haberleşme giderlerinden, 6,900 TL (31 Aralık 2016: 6,868 TL) taşıt aracı giderlerinden, 2,814 TL (31 Aralık 2016: 1,698 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 35,828 TL (31 Aralık 2016: 25,610 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

(\*\*) Diğer giderlerin 7,036 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 6,296 TL).

**8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama**

Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 246,019 TL olarak gerçekleşmiştir (2016: 153,539 TL kâr).

**9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama**

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 59,352 TL'dir (2016: 35,735 TL vergi gideri). Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (2016: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Sürdürülen faaliyetler vergi (karşılığı)/geliri</b>	<b>(59,352)</b>	<b>(35,735)</b>
<i>Cari vergi karşılığı</i>	<i>(67,743)</i>	<i>(35,929)</i>
<i>Ertelenmiş vergi (karşılığı)/geliri</i>	<i>8,391</i>	<i>194</i>
<b>Durdurulan faaliyetler (karşılığı)/geliri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Cari vergi karşılığı</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Ertelenmiş vergi (karşılığı)/geliri</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
	<b>(59,352)</b>	<b>(35,735)</b>

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

#### 10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 246,019 TL olarak gerçekleşmiştir (2016: 153,539 TL kâr). Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 59,352 TL'dir (2016: 35,735 TL vergi gideri). Banka, 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde 186,667 TL tutarında net dönem kârı (2016: 117,804 TL net dönem kâr) elde etmiştir.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (2016: Bulunmamaktadır).

#### 11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama

##### 11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Grup'un uygulamada ağırlık verdiği konular, krediler, menkul kıymet alım satımı, dövizli işlemler ve ticari faaliyetlerle ilgili teminat karşılığı gayrinakdi kredi kullandırmaktır. Buna istinaden, net faiz geliri, sermaye piyasası işlem kârları, kambiyo kârları ve gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri Grup'un gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

##### 11.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri de kapsayan gerekli bilgiler

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

#### 12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar

Gelir tablosundaki 297,579 TL tutarındaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" banka aracılık komisyonu ve diğer bankacılık hizmetlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Grup'un, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla elinde bulundurduğu satılmaya hazır menkul değerlerden kaynaklanan vergi öncesi 22,974 TL tutarında değerlendirme farkı gideri (vergi sonrası 18,379 TL-gider) bulunmaktadır (31 Aralık 2016: vergi öncesi 28,785 TL-gider, vergi sonrası 23,028 TL-gider).

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

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

#### 3. Temettüye ilişkin bilgiler

##### 3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı

Bulunmamaktadır.

##### 3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları

Bulunmamaktadır.

##### 3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Maddi ve maddi olmayan duran ydf.	-	-
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	5,811	5,820
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	6,574	4,099
Geçmiş dönem kârlarına aktarılan	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12,385</b>	<b>9,919</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**3. Temettüye ilişkin bilgiler (devamı)**

**3.4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler**

24 Mart 2017 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısı ile Ana ortaklık Banka'nın 933,585 TL olan ödenmiş sermayesi iç kaynaklardan artırım sureti ile 100,000 TL tutarında artırılarak 1,033,585 TL'ye ulaşmıştır (31 Aralık 2016: 29 Kasım 2016 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı ile Ana ortaklık Banka'nın 862,585 TL olan ödenmiş sermayesi iç kaynaklardan artırım sureti ile 71,000 TL tutarında artırılarak 933,585 TL'ye ulaşmıştır).

**3.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri**

Bulunmamaktadır.

**3.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi**

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 2016 yılı kârının dağıtımında geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesinde kullanılan tutar bulunmamaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**1. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 561,905 TL'dir (31 Aralık 2016: 374,530 TL net nakit girişi). Bu tutarın 470,934 TL'si (nakit girişi) aktif ve pasif hesapların değişiminden (31 Aralık 2016: 320,701 TL nakit girişi), 90,971 TL'si ise bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2016: 53,829 TL faaliyet karı).

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 447,647 TL'dir (31 Aralık 2016: 325,315 TL nakit çıkışı).

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit çıkışı 379,969 TL olup bu tutar bono ihracından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2016: 503,888 TL nakit girişi).

Dönem başında 991,321 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 724,941 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2016: 442,047 TL ve 991,321 TL).

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 703,185 TL tutarındaki "Diğer" kalemindeki değişim (31 Aralık 2016: 340,746 TL) "Personel giderleri" ile "Ödenen vergiler ve amortisman" hariç olmak üzere "Diğer faaliyet giderleri", "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" ve "Verilen ücret ve komisyonlar"daki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 629,704 TL tutarındaki "Diğer borçlarda net artış" kalemindeki değişim (31 Aralık 2016: 944,879 TL artış) "Fonlar", "Muhtelif borçlar" ile "Diğer yabancı kaynaklar" daki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 669 TL azalış (31 Aralık 2016: 3,829 TL azalış) olarak gerçekleşmiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

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

	<b>1 Ocak 2017</b>	<b>1 Ocak 2016</b>
<b>Nakit</b>	<b>17,213</b>	<b>10,387</b>
<i>Kasa</i>	<i>2,073</i>	<i>1,369</i>
<i>Efektif deposu</i>	<i>15,140</i>	<i>9,018</i>
<i>Diğer</i>	-	-
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>974,108</b>	<b>431,660</b>
<i>T.C. Merkez Bankası</i>	<i>412,103</i>	<i>223,191</i>
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	<i>563,624</i>	<i>204,479</i>
<i>Para piyasaları</i>	-	<i>4,235</i>
<i>Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları</i>	<i>(1,619)</i>	<i>(245)</i>
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>991,321</b>	<b>442,047</b>

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

	<b>31 Aralık 2017</b>	<b>31 Aralık 2016</b>
<b>Nakit</b>	<b>24,934</b>	<b>17,213</b>
<i>Kasa</i>	<i>1,995</i>	<i>2,073</i>
<i>Efektif deposu</i>	<i>22,939</i>	<i>15,140</i>
<i>Diğer</i>	-	-
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>700,007</b>	<b>974,108</b>
<i>T.C. Merkez Bankası</i>	<i>551,880</i>	<i>412,103</i>
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	<i>152,155</i>	<i>563,624</i>
<i>Para piyasaları</i>	-	-
<i>Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları</i>	<i>(4,028)</i>	<i>(1,619)</i>
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>724,941</b>	<b>991,321</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

**1.1. Cari Dönem**

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un 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	301,183	140	1,999,781	3,798	324,439	530,218
Dönem sonu bakiyesi	335,785	66,926	1,671,201	23,787	519,046	549,682
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	59,829	161	134,054	70	47,056	7,604

**1.2. Önceki Dönem**

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un 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	86,660	1,540	1,846,138	1,229	302,158	440,387
Dönem sonu bakiyesi	301,183	140	1,999,781	3,798	324,439	530,218
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	23,316	5	168,065	41	36,482	5,899

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

Grup, risk grubu ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda piyasa fiyatları ile fiyatlandırılmaktadır.

31 Aralık 2017	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	2,526,032	6,908,591	36.56
Gayrinakdi krediler	640,395	1,305,532	49.05
31 Aralık 2016	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	2,625,403	5,887,626	44.59
Gayrinakdi krediler	534,156	928,423	57.53

**3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler**

Grup mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Grup'un müstakriz fonlar içerisinde sınıflandırdığı 143,318 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2016: 40,758 TL).

Grup'un ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 35,073 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2016: 5,453 TL).

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**4. Grup'un, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler**

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	(16)	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	1,596	(16)
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	2,779	(16)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

**5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar**

Grup'un üst yönetimine 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 19,196 TL'dir (31 Aralık 2016: 18,558 TL). Bu faydaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**VIII. BANKANIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**1. Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler**

	<u>Sayı</u>	<u>Çalışan sayısı</u>			
Yurtiçi şube	8	656			
			<u>Bulunduğu ülke</u>		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				<u>Aktif toplamı</u>	<u>Yasal sermaye</u>
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. Şubeler	-	-	-	-	-

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMALAR**

- I. Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar**  
Bulunmamaktadır.
- II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar**  
Bulunmamaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Grup'un 31 Aralık 2017 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 9 Mart 2018 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

**II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Bulunmamaktadır.