

aktifbank



Bankacılık Sanatı

Neden Origami?

Japonca ori (katlamak) ve kami (kağıt) sözcüklerinin bir araya gelmesinden oluşan origami, kağıt katlama, yani kağıda şekil verme sanatıdır.

Uzakdoğu'nun zengin kültürel mirasından beslenen origami figürleri, sadece görsel açıdan güzel ve etkileyici olmakla kalmıyor, belli bir inancı veya düşünce yapısını da temsil ediyor. Pratiğin özündeki yaratıcılık, yalınlık ve işlevsellik ise, en küçük hareketin bile büyük resmin bir parçası olma yolundaki önemini vurguluyor.

Yeni Nesil Bankacılık olarak adlanlandırdığımız bankacılık felsefemizin özü konvansiyonel yöntemler ile hali hazırda yapılan işleri tekrarlamak yerine, yenilikçi ve ihtiyacı çözmeye odaklı iş modellerimizle tüm paydaşlarımıza değer katmaya dayanıyor. Bu nedenle origami sanatının özünü kendi bakış açımıza yakın buluyoruz. Aldığımız her kararın, attığımız her adımın, ortak bir değer üretme ve topluma fayda sağlama yolundaki önemini hatırlatıyor bize origami. Ortak insani değerlerimizi, inançlarımızı, iş yapış şeklimizi büyük bir ustalıkla anlatıyor. Origami sanatıyla kağıda yepyeni şekiller verildiği gibi, biz de vizyoner bakış açımız, yenilikçi ürün ve hizmetlerimizle kurulduğumuz günden bu yana bankacılığa şekil veriyor, sektörde yeni kulvarlar açıyor, ilklere imza atıyoruz.

Bankacılık felsefemizi origami figürleriyle tasvir ettiğimiz faaliyet raporumuzun sizlere de ilham vermesi dileğiyle...

İçindekiler

SUNUŞ

- 1 Vizyonumuz, Misyonumuz
- 2 Hakkımızda
- 4 Finansal Göstergeler
- 4 Performans Rasyoları
- 5 Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Notlar
- 5 Sermaye ve Ortaklık Yapısı
- 6 Sektördeki Konumumuz
- 9 Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri
- 10 Çalık Holding
- 12 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 14 Genel Müdür'ün Mesajı

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

- 16 Yönetim Kurulu
- 18 Üst Yönetim
- 22 İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler
- 22 Komiteler
- 25 2015 Yılı Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

2015 YILI FAALİYETLERİ GELİŞME STRATEJİSİ VE HEDEFLERİ

- 26 Perakende Bankacılık Krediler Grubu
- 26 Perakende Bankacılık Satış ve İştirakler Koordinasyon Grubu
- 28 Kurumsal Bankacılık Grubu
- 29 Hazine Grubu
- 29 Finans Grubu
- 30 Finansal Kurumlar Grubu
- 30 Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
- 31 Mevzuat ve Hukuk İşleri Grubu
- 32 İç Sistemler Grubu

- 33 İnsan Kaynakları Grubu
- 34 EKent
- 34 N Kolay Ödeme Kuruluşu
- 36 UPT
- 37 Sigortayeri
- 37 Asset Sportif
- 38 PAVO
- 38 Emlak Girişim
- 38 Kazakhstan İjara Company Joint Stock Company (KIC)
- 39 Euroasia Leasing Company (ELC)
- 39 Euro - Mediterranean Investment Company Ltd. (EMIC)
- 39 2015 Yılı İçerisinde Sektöre Yenilik Getiren Faaliyetlerimiz
- 40 İnsan Kaynakları Uygulamaları
- 41 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemler
- 41 Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

- 42 Denetim Komitesi Raporu
- 43 Mali Durum Değerlendirmesi
- 43 Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler
- 44 Risk Yönetimi Politikaları
- 46 Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler
- 47 Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORLARI FİNANSAL BİLGİLER VE DİPNOTLARI

- 49 31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
- 175 31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu

Vizyonumuz

Yalnızca Türkiye'nin değil, yakın coğrafyanın da etkin finans grubu olma hedefinde geliştirdiği ürün ve hizmetleri, yönetim yapısını ve tüm iş akışlarını global bir vizyonda ele almak; farklı coğrafyalardaki fırsat ve riskleri kucaklayacak derecede yerleşmiş bir iş ortamı oluşturmak, içinde bulunduğu çevreye saygılı, değer katan, sürdürülebilir çalışmalar gerçekleştirmek.

Misyonumuz

İlişkide bulunduğu çevreyi mutlu eden, öncü, akılcı ve sıra dışı bir hizmet organizasyonu olmaktır.

Hakkımızda

Verimlilik ve etkinlik Aktif Bank'ın sürdürülür büyüme stratejilerinin dayandığı en temel perspektiflerdir. Türkiye'nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası olan Aktif Bank, yola çıktığı günden beri, bankacılık felsefesini "şubeleşerek değil, alternatif dağıtım kanalları ile yeni nesil bankacılık yapmak" olarak belirlemiştir. Bunun bir yansıması olarak sekiz adet olan şube sayısı son üç senedir değişmemiştir ve bu şubelerden ağırlıklı olarak bire bir iletişim gerektiren kurumsal bankacılık, yatırım bankacılığı ve özel bankacılık odaklı hizmetler verilmektedir. Büyük dağıtım ağı gerektiren bireysel bankacılıkta ise pazarda etkin olan diğer dağıtım teşkilatları ile işbirliği yapılmıştır. Düşük ve esnek maliyet odaklı bu stratejinin sonucu olarak Aktif Bank'ın, yüksek miktarda sermaye biriktirme kabiliyetine ulaşmış olduğu ve istikrarlı büyümesinin 2015 yılında da devam ettiği görülmektedir.

Aktif Bank'ın faaliyetlerinin ana hatlarını perakende bankacılık, kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı oluşturmakla beraber para transferlerinden sigortacılığa, kart ürünlerinden kapsamlı kiosk çözümlerine kadar çok geniş bir yelpazede müşterilerine hizmet vermektedir. Bu kapsamlı ve vizyoner bakış açısı, Aktif Bank'ın özünde kendisini bir bankadan çok geniş bir perspektifte konumlandırmasını sağlamıştır.

Banka, yeniden yapılanmaya başladığı 2006'dan bu yana 113 kat büyümüş, aktif büyüklük sıralamasında 41. sıradaki yerini, 2015 yıl sonunda 24. sıraya yükseltmiştir. Aktif Bank ve iştirakleri bugün yılda 50 milyonluk bir nüfusa akıllı şehir hizmetleri sunan, 1.5 milyar kez kartlı ulaşım işlemine aracılık eden, 1 milyon yeni banka kartı üretimi yapan, 1 milyondan fazla para transferi, 10 milyona yakın fatura ödemesi ve diğer ödeme işlemleri gerçekleştiren, 150,000'nin üzerinde bireysel kredi ve sigorta poliçesi satışı yapan bir kurum haline gelmiştir.

Aktif Bank'ın yatırım bankacılığı perspektifinin bir yansıması olarak, yatırımcıları için her ihtiyacı kapsayan ve önemli getiri fırsatları geliştiren yatırım ürünleri tasarlamak ve kullanıma sunmak, öncelikleri arasında yer almaktadır. Bu kapsamda, birçok üründe sektöre öncülük etmiş ve Türkiye'nin ilk gerçek Varlığa Dayalı Menkul Kıymeti (VDMK), ilk İslami katılım sertifikası, ilk proje finansmanı sukuku, ilk TL cinsinden banka bonusu ihraçları gibi birçok yeniliği yatırımcıları ile buluşturmuştur.

Aktif Bank, sadece rakamsal başarılarıyla değil, üründe, hizmette ve yenilikçilikte ortaya koyduğu performansla da dünya çapında ödeme sistemleri, teknoloji, kalite, inovasyon, yatırım ürünleri, dağıtım kanalı ve iletişim konularında Türkiye'nin en çok uluslararası ödül alan kurumlarından biri olmuştur. Banka'nın şu ana kadar girdiği ve aralarında "Dünyanın En Yenilikçi Bankası" ödülüne layık görüldüğü The Banker, Financial World Innovation, EFMA, Paybefore, VRL Financial, Global Banking ve Finance Review gibi önemli organizasyonların yer aldığı uluslararası saygın yarışmalardan, ülkemizin bankacılık ve finans sektörünün göğsünü kabartan, Türkiye'nin farkını, inovatif anlayışını ortaya koyan toplam 86 ödülü bulunmaktadır.

Ryuu / Dragon

Bilgelik, uzmanlık ve başarının sembolü



**Başarımızın kaynağı çalışanlarımızın yeşerttiği öncü fikirleri,
etkin yönetim ve teknolojiyle birleştirme yeteneğimiz...**

Türkiye'nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası olarak en büyük yatırımımız daima insan kaynağımız ve teknolojik altyapımız oldu. Bugün iştiraklerimizle birlikte, her yıl 50 milyonluk bir nüfusa akıllı şehir hizmetleri sunuyor, 1.5 milyar kez kartlı ulaşım işlemine aracılık ediyor, 1 milyon yeni banka kartı üretiyor, 10 milyona yakın ödeme işlemi, 1 milyondan fazla para transferi gerçekleştiriyor, 150,000'den fazla bireysel kredi ve sigorta poliçesi satışı yapıyoruz. Bu büyük operasyon, çalışanlarımızın akli ve yetenekleri üzerinde yükseliyor.

Finansal Göstergeler

	2015 (Bin TL)	2014 (Bin TL)	Değişim Oranları
BANKALAR VE PARA PİYASALARINA PLASMANLAR	208,714	147,880	%41
ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (NET)	9,271	4,250	%118
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	774,909	870,909	%-11
KREDİLER VE FAKTORİNG ALACAKLARI (NET)	4,724,865	4,030,313	%17
FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (NET)	-	-	%-
ÖZKAYNAKLAR	940,984	888,510	%6
BİLANÇO BÜYÜKLÜĞÜ	7,560,462	6,260,724	%21
GARANTİ VE KEFALETLER	631,362	991,109	%-36
NET FAİZ GELİRİ	304,928	245,850	%24
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	59,307	35,047	%69
VERGİ ÖNCESİ KÂR	102,408	95,209	%8
VERGİ KARŞILIĞI	-21,544	-14,459	%49
NET DÖNEM KÂRI	80,864	80,750	%-

Performans Rasyoları

	2015	2014
SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART RASYOSU	%13.60	%12.73
ORTALAMA ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ	%8.84	%9.62
VERGİ ÖNCESİ KÂR BAZINDA ORTALAMA AKTİF KÂRLİLİĞİ	%1.48	%1.68
NET KÂR BAZINDA ORTALAMA AKTİF KÂRLİLİĞİ	%1.17	%1.42
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / FAALİYET GİDERLERİ	%19.92	%14.99
DURAN DEĞERLER (NET) / ORTALAMA ÖZKAYNAKLAR	%31.79	%25.55
TAKİPTEKİ KREDİLER / TOPLAM KREDİLER	%1.92	%2.93
FAİZ GELİRLERİ / FAİZ GİDERLERİ	%180.86	%176.67
GETİRİLİ AKTİFLER / TOPLAM AKTİFLER	%77.69	%80.99

Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Notlar

JCR Eurasia Rating	
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu	: BBB- / (Stabil görünüm)
Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu	: BBB- / (Stabil görünüm)
Uzun Vadeli Ulusal Notu	: AA (Trk) / (Stabil görünüm)
Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu	: A - 3 / (Stabil görünüm)
Kısa Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu	: A - 3 / (Stabil görünüm)
Kısa Vadeli Ulusal Notu	: A-1+ (Trk) / (Stabil görünüm)
Desteklenme Notu	: 2
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	: AB

2015 yılı içerisinde JCR, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'yi "Yüksek düzeyde Yatırım Yapılabilir" Kategoride değerlendirerek, Uzun Vadeli Ulusal Notunu "AA (Trk)", Uluslararası Yerel ve Yabancı Para cinsinden uzun vadeli notlarını ise "BBB-" olarak, görünümlerini ise (Stabil) olarak teyit etmiştir.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad / Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	857,621	99.42	857,621	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	2,628	0.30	2,628	-
Ahmet Çalık	1,168	0.14	1,168	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	584	0.07	584	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	584	0.07	584	-
Toplam	862,585	100	862,585	-

Sektördeki Konumumuz

Türkiye'nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası olan ve sürdürülebilir kârlılığı amaçlayan Aktif Bank, kârlı büyümesini 2015 yılında da sürdürmüş, yıl sonu net dönem kârı 81 milyon TL olmuştur.

Banka, 'Yeni Nesil Bankacılık' olarak tanımladığı yenilikçi iş modeli çerçevesinde şubesiz bankacılık modelini destekleyen bireysel bankacılık ürünlerini 2015 yılında "N Kolay" markası altında birleştirilerek, bu ailenin iki önemli ürünü olan "N Kolay Kredi" ve "N Kolay Kart"ın lansmanlarını gerçekleştirmiştir.

2015 yılında yaygın dağıtım ağı gerektiren bireysel bankacılık alanında, verimliliği ve etkinliği ön plana çıkaran dijital bankacılık stratejilerine paralel olarak "%100 dijital krediyi" hayata geçirmiştir. Türkiye'de kredi anlayışına yeni bir soluk getiren Aktif Bank, nkolaykredi.com.tr kanalı ile, mevcut ve yeni müşterilerinin tamamen online kanaldan kredi kullanabilmelerine imkan sağlamıştır. nkolaykredi.com.tr platformundan kredi başvurusu yapan Aktif Bank'ın mevcut ve yeni kredi müşterileri, bu platformdan talep edecekleri Türkiye'nin en genç kart markalarından biri olan N Kolay Banka Kartları sayesinde, hesaplarına rahatça erişmekte, tüm ATM'lerden para çekebilmekte, hesaplarındaki bakiye ile gerek fiziksel gerekse sanal ortamda güvenle alışveriş yapabilmektedir.

N Kolay çatısı altında markalanan dijital bankacılık hizmet modeli, ulaşım, fatura ödeme, para transferi gibi alanlarda projelendirilen mobil uygulamalarla genişleyecektir. Bu uygulamalar ile halihazırda iştirakler aracılığıyla verilen fiziksel hizmetlerin dijital platformlara taşınması sağlanacak ve Banka'nın yeni nesil mobil stratejisi somut çıktılara dönüşecektir. 2015 yılında internet bankacılığı üzerinde büyük dönüşüm projesinin adımları atılmış olup, son kullanıcı deneyimi en üst seviyede bir internet şubesi 2016 yılında hayata geçirilecektir.

Banka, 2015 yılında da PTT kanalında kredi veren bankalar içerisinde liderliğini sürdürmüş, PTT içindeki kredi üretim payını %45 seviyesine çıkarmıştır. Banka'nın PTT kanalından kredi üretimi aylık 12,000'lik adetlere yaklaşmıştır.

2015 yılında, yeni çalışma modelleri ve farklı sektörler devreye alınmış, bayi kredilerinde bugüne kadar yaklaşık 436 milyon TL kredi kullandırılarak 117,000'nin üzerinde müşteriye tüketici kredisi verilmiştir. Mobilya sektöründe İstikbal, Bellona, Kelebek, Alfemo ve Yataş firmalarıyla, beyaz ve kahverengi eşya pazarında Arçelik, Beko ve BSH gibi Türkiye'nin lider markalarıyla, ısıtma sektöründe ise çeşitli illerdeki doğalgaz tedarik firmalarıyla işbirliği anlaşmaları yapılmış ve çalışılmıştır. Aktif Bank; çalıştığı tüm markalarda, online kredi ile ürünün teslimat ve montajını bayi üzerinden kontrol eden bir çalışma sistemini uygulayan ilk iş ortağı olmuştur. 2015 yılının sonunda Altınbaş firmasıyla tamamlanan anlaşma ile Banka'ya değerli bir potansiyel kazandırılmış, yine yılın son çeyreğinde taşıt ve eğitim sektörlerinde kredi faaliyetlerine başlanmıştır. 2015 yılı sonunda ciddi bir hacime ve bakiyeye ulaşan bayi kredilerindeki gelişimin 2016 yılında da sürdürülerek Banka'nın bu sektörlerdeki lider konumunun devamı hedeflenmektedir.

Türkiye'nin en gelişmiş ve özellikli taraftar kart programı Passolig, 2015 yılında kart adetinde 1 milyondan fazla (yaklaşık 2.5 kat) artışla 1.7 milyon adete ulaşmıştır. Passolig kartın kullanımı ile birlikte 2015-2016 futbol sezonunun ilk yarısında 1.52 milyon kez kartlar okutularak stadyuma giriş sağlanmıştır. 2014-2015 futbol sezonunun ilk yarısı ile 2015-2016 sezonu kıyaslandığında %57'lik büyüme

gözlenmiştir. Türkiye çapında 81 ilden, dünya çapında 150'yi aşkın ülkeden gelen futbolseverler Passolig kartlarını kullanarak biletlerini almış ve stadyumlara giriş sağlamıştır. Kartların satışı ve kullanımı ile Türk futbolu ve kulüplerine maddi kazanç sağlanmış, taraftarlar Türkiye'nin pek çok seçkin markasında kampanya avantajlarından yararlanmıştır.

ASSET Sportif tarafından yürütülen biletleme tarafında ise; bir önceki yıl aynı dönemle kıyasla gerek maça giden taraftar sayısı gerekse de hasılat rakamlarında ciddi artışlar gözlemlenmiştir. 2014-2015 sezonunun ilk yarısı ile 2015-2016 sezonunun ilk yarısı bilet olarak maça giren taraftar sayısı %47 oranında artışla 1.36 milyondan 2 milyona çıkmış, elde edilen bilet satış geliri 28 milyon TL iken %12 artışla 32 milyon TL'ye yükselmiştir. Sporseverlerin kombine alımlarında da benzer bir durum söz konusudur. Yine aynı dönemleri kıyasladığımızda, satılan kombine adeti %65'lik bir artışla 82 binden 135 bin rakamına ulaşmıştır. Buna paralel olarak kombine kart satışlarından elde edilen gelirler %83'lük artışla 45 milyon TL'den 82.6 milyon TL'ye yükselmiştir.

N Kolay Ödeme Kuruluđu, müteşebbislerce ve esnaflık anlayışı ile verdiği hizmet sayesinde, ayda 6.5 milyon adet işlem ile Türkiye'nin en büyük tahsilat kanalı olmuştur. Tüm işlemleri kurum/banka anlaşmaları kapsamında online olarak gerçekleştiren ve birçok ödeme hizmetini aynı lokalde veren N Kolay Ödeme Kuruluđu, kurumlar ve müşteriler nezdindeki imajı ile sektörün lideri konumuna ulaşmıştır. İstanbul'da sektördeki en yüksek tahsilat hacmine sahip olan N Kolay Ödeme Kuruluđu, 2015'te işlem merkezi sayısını 472'ye, kiosk sayısını 4,250'ye çıkartarak tüm Türkiye'de yaygınlaşmaya devam etmiştir.

Türkiye'nin en yaygın ve en ucuz para transfer sistemi olan Ucuz Para Transferi (UPT) 222 ülkede 400,000 hizmet noktasına para transferi yapılabilen bir konuma ulaşmıştır. Aynı zamanda Türkiye'nin ilk ve tek yerli para transferi markası olan UPT, 2015 yılı sonu itibariyle 1 milyondan fazla işlem adedi ile 1 milyar TL'nin üzerinde işlem hacmine ulaşmıştır. En çok işlem yapılan koridorlarda %54'lük pazar payı ile pazar lideri konumundadır. Antalya, İstanbul, İzmir ve Trabzon'da şubeleri olan UPT, yurt içinde verdiği temsilcilikler ile birlikte yaygınlaşmaya devam etmektedir.

Sigortayeri, 2014 yılında Türkiye'de ilk defa SMS kanalından sigorta satışını tamamlayan akışı hayata geçirmiştir. Yenilediği web sitesi ve yeni mobil uygulamasıyla online kanallardan ve çağrı merkezi üzerinden müşterilerine 20'den fazla sigorta şirketinin onlarca ürününü sunmuştur. Sigortayeri, mobil ve sms kanalı gibi satış faaliyetleri ile Türkiye'nin önde gelen markalarının sigorta çözüm ortağı olarak büyük kitlelere ulaşmıştır. Fiziki ve teknolojik kanallarındaki etkin faaliyetleri ile sektörün en hızlı büyüyen dağıtım kanalı ve sigorta aracı kurumu olmayı sürdürmüştür.

Şehir içi ulaşım sistemlerinde bölgenin en büyük sistem entegratörü ve işletmen firması olan EKent, 2015 yılında Kahramanmaraş ve Bolu illerini de hizmet verdiği iller arasına katarak 5'i Büyükşehir olmak üzere 16 noktada sunduğu akıllı ulaşım çözümleri aracılığıyla hizmet vermeye başlamıştır. Toplam 2,989 adet yükleme noktasında ve 286 adet kiosk sistemde çalışmaktadır. Akıllı ulaşım projelerinin yanı sıra e-bilet projesi kapsamında 32 stadyumda gerçekleştirdiği stadyum altyapı dönüşüm projeleri ile birlikte 35 yerleşim merkezi, 52 milyonluk bir nüfusa hizmet verir hale gelmiştir. 2015 yılında Malatya Stadyumu sistem entegrasyonları bitirilmiş, Türkiye Futbol Federasyonu tarafından uygunluğunu almış ve e-bilet projesi hayata geçirilerek dünyanın en büyük stadyum dönüşüm projesi tamamlanmıştır. Böylelikle EKent, stadyum altyapı dönüşümü ve işletiminde dünyanın en büyük sistem entegratörü konumuna ulaşmıştır. TFF ile Türk spor kamuoyunun yakından takip ettiği Beşiktaş Vodafone Arena Stadyumu e-bilet dönüşüm projesi imzalanmış olup, projenin Şubat 2016 itibari ile tamamlanması hedeflenmektedir. EKent'in ulaşım ve Passolig hizmetleri ile yıllık işlem adeti 1 milyona ulaşmıştır. Bu sayı pazardaki kredi kartı işlem adetinin yarısına yakındır.

Türkiye’deki POS pazarının en önemli oyuncularından Ingenico’nun münhasır iş ortağı olan PAVO, yazarkasa özellikli ödeme kaydedici cihazlarının üzerinde geliştirmekte olduğu katma değerli servisler ile üye işyerlerine dükkanlarını büyütmeden işlerini büyütme imkanı sağlamaktadır. PAVO, 2014 yılında satışına başladığı Ingenico iWE 280 model mobil yazarkasanın yanında, Kasım 2015 itibariyle Ingenico iDE 280 model masaüstü yazarkasayı da müşterilerin beğenisine sunmuştur. Hızlı, kullanımı kolay ve yüksek güvenlik içeren POS özellikli yazarkasaları ile PAVO, üye işyerlerine özel çözümler sunarak pazarda farklılaşmayı başarmıştır. PAVO’nun iş birliği halinde olduğu yeni nesil yazarkasa POS cihazı bayilerinin Banka’nın mevcut bayi portföyüne dahil edilerek cihazların satışlarına destek verilmesi, PAVO markasının rekabette kendini ayırıştırması için önemli bir imkan yaratmıştır.

Aktif Bank, perakende bankacılık alanında yarattığı yenilikçi çözümlerinin benzerlerini yatırım ve kurumsal bankacılık alanlarında da sunarak, 2015 yılında da bu alandaki yeniliklerine devam etmiştir.

Yüksek getiri sunan Aktif Bono’nun ihraç tutarı 2015 yıl sonu itibariyle 17.1 milyar TL’ye ulaşmıştır. Aktif Bank, Artan Faizli Aktif Bono, Fonlu Bono, Çift Para Birimli Bono (DCB) gibi yenilikçi ürünlerin yanında, farklı müşteri ve meslek grupları için özelleşmiş teklifler ile bono müşteri tabanını genişletmeye devam ederken 2015 yılında dolaşımdaki Aktif Bono miktarını 3 milyar TL’nin üzerine taşımıştır. 2015 yılında, Aktif Bank Sukuk Varlık Kiralama A.Ş. aracılığı ile gerçekleşen Alım Satıma Dayalı Kira Sertifikaları (Murabaha Sukuk) ihraçları sayesinde Banka müşterilerine İslami borçlanma araçları da sunulmaya başlanmıştır. Aktif Bank’ın kurduğu Türkiye’nin ilk Varlık Finansman Fonu (VFF) tarafından birincisi 2011 yılında gerçekleştirilen, Türkiye’nin ilk gerçek Varlığa Dayalı Menkul Kıymeti (VDMK) ihraçları, ikincil el piyasasında yoğun ilgi görmeye devam etmiştir. Halihazırda Aktif Bank’ın kurucusu olduğu VFF’ler tarafından ihraç edilen VDMK’ların toplamı 1.8 milyar TL’yi geçmiştir.

Aktif Bank tarafından sağlanan İstanbul Finans Merkezi projesinin inşaatının finansmanı için ilk olarak 2012’de üç farklı tranşta toplam 300 milyon TL tutarında gerçekleştirilen Türkiye’nin ilk İslami borçlanma aracı ihraç çalışmaları 2015 yılında inşaatın altyapısının tamamlanmasıyla sonuçlandırılmış olup Banka’nın Türkiye’de İslami finansman yöntemlerinin proje finansmanında uygulanmasına öncülük rolünü tasdik etmiştir.

2014 yılında temeli atılan en önemli projelerden biri olan Arge Finans Programı 2014 ve 2015 yıllarında, girişimcilere destek sağlayan bir platform olmuştur. Program çerçevesinde, girişimcilerin TÜBİTAK/TEYDEB ön ödemeleri kapsamında ihtiyacı olan teminat mektubunun başvuru ve edinim süreçleri web tabanlı akıllı bir platform üzerine taşınmıştır. Arge Finans Programı, Tekno Yatırım ve TÜBİTAK/TEYDEB projelerinde nakit kredi kullandırma gibi farklı ürün çeşitleri ile gelişmeye devam etmektedir.

Aktif Bank’ın, 2015 yılında gümrük müşavirliği ve lojistik şirketlerine yönelik olarak geliştirdiği yeni sistemsel entegrasyon ürünü ile firmaların transferlerinin, gümrük vergisi ödemelerinin, muhasebe kayıtlarının uçtan uca entegrasyonu sağlanmaya başlanmıştır.

Banka, tarım sektöründe tohum toprağa düşmeden finansmanı başlatıp, ürün entegre tesislerde işlenip nihai tüketicilere ulaşincaya kadar farklı modeller ile finansman yapılarını hayata geçirmiştir. Çiftçilerin ve entegre tesislerin finansman sorunlarını çözmeye, daha kaliteli üretim yapmaya ve daha düşük maliyetli ham madde girdisi sağlamaya yönelik olan yenilikçi modeller ile 2016 yılında daha geniş bir kitleye ulaşılması hedeflenmektedir.

Aktif Bank Passolig uygulaması ile girdiği spor sektöründe Süper Lig ve 1. Lig’de yer alan ve almış 40 kulüp ile anlaşma imzalamıştır. Passolig kart, bilet satışı, stadyum güvenlik ve gişe işletim sistemleri ve sponsorluk çalışmaları olmak üzere pek çok alanda yapılan işbirlikleri ile kulüplere toplamda 100 milyon USD kaynak aktarımı sağlanmıştır. Spor söktöründeki varlığı ve kulüpler ile olan yakın işbirlikleri ile Aktif Bank, kendi geliştirdiği ve sektörün ihtiyacı olan otomatize edilmiş aktif kontrol mekanizmalı kredi değerlendirme ve güncelleme sistemini hayata geçirmiştir. Bu sistem ile başta Beşiktaş A.Ş. Vodafone Arena Stadyum inşaatı finansmanı olmak üzere onlarca kulübe 1.2 milyar TL’nin üzerinde finansal destek sağlayarak sektörün önde gelen oyuncusu haline gelmiştir.

ICD ve Aktif Bank ortaklığında kurulması planlanan İslami Portföy Yönetim Şirketi (PYS), Türkiye’de sermaye piyasaları sektörünün gelişmesi ve çeşitliliğin artmasını sağlayacak ve ülkemizdeki faize duyarlı kesimin birikimlerinin yanı sıra Orta Doğu menşeli önemli yatırım fonlarından temin edilecek kaynağın reel ekonomiye kazandırılması için bir köprü rolü üstlenecektir. İslami fon yönetimi konusunda faaliyet gösterecek olan PYS’nin başlıca faaliyet alanları; farklı fonların kurulması, alanında profesyonel ve deneyimli bir ekip tarafından yönetilmesi ve yatırımcı kitlesine sunulması olacaktır. Kurulacak fonlar arasında ilk etapta bir girişim sermayesi yatırım fonu (private equity) olması öngörülmekte olup daha sonraki dönemlerde gayrimenkul yatırım fonu, sukuk fonu (yatırım fonu bazında), katılım endeksi yatırım fonu, emeklilik fonu gibi ürün setleri hayata geçirilecek ve bu fonların her birinin ayrı ayrı büyüklük hedefleri olacaktır. Girişim sermayesi yatırım fonu faaliyetlerine ilk aşamada 20 milyon dolarlık bir çekirdek sermaye ile başlanması hedeflenmektedir. ICD’nin bu yatırımda yer alması ile fonlar için önemli bir prestij sunmanın yanı sıra İslami finans prensiplerine tam uyum konusunda faize duyarlı kesim için tam bir güvence sağlanmış da olacaktır. Bu fon ile birlikte private equity işlemlerinde Körfez bölgesinin yanı sıra Malezya merkezli fonların da Türkiye’ye getirilmesi hedeflenmektedir.

Banka, 2015 yılı içerisinde 110 ülkede 600’den fazla muhabire ulaşarak bu alandaki ilişki ağını genişletirken, bölgesel bankacılık anlayışı doğrultusunda, Balkanlar’daki ilişkili kuruluşu BKT ile bölgede etkinliğini devam ettirmektedir.

2015 yılı içerisinde Japon Derecelendirme Kuruluşu JCR, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.’yi “Yüksek Düzeyde Yatırım Yapılabilir Kategori”de değerlendirerek, Uzun Vadeli Ulusal Notunu “AA (Trk)”, Uluslararası Yerel ve Yabancı Para cinsinden uzun vadeli notlarını ise “BBB-” olarak görünümlerini ise (Stabil) olarak teyit etmiştir.

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri

6502 sayılı Türk Ticaret Kanunu’na uyum kapsamında 15.04.2015 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile ana sözleşmede değişiklik yapılmıştır.

İç kaynaklardan yapılan sermaye artırımı nedeni ile 18.12.2015 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile ana sözleşmede değişiklik yapılmıştır.

Çalık Holding

Ahmet Çalık'ın girişimleriyle 1981 yılında temelleri atılan Çalık Holding, enerji, inşaat ve gayrimenkul, tekstil, madencilik, finans ve telekom sektörlerinde faaliyet göstermektedir. Orta Asya, Balkanlar ve MENA Bölgesi'ndeki 17 ülkenin önde gelen Türk yatırımcılarından biri olarak faaliyetlerini sürdüren Çalık Holding, yaklaşık 27,000 kişiye istihdam sağlamaktadır.

Türkiye'nin ve bölgenin önemli iş grupları arasında yer alan Çalık Grubu'na bağlı şirketler, inovatif uygulamalarla kendi alanlarında güncel ihtiyaçlara ürettikleri yetkin çözümlerle farklı coğrafyalarda başarılı projeleri hayata geçirmektedirler. Çalık Holding'in iştiraklerinden Çalık Enerji, Orta Asya ve Ortadoğu'da enerji santrallerine mühendislik, tedarik ve inşaat hizmetleri sunmaya odaklanan iş stratejisinin yanı sıra elektrik-gaz dağıtımı ve enerji üretimi alanlarındaki faaliyetleriyle büyümeyi sürdürmüştür. Çalık Enerji, 2015 yılında çok önemli bir stratejik ortaklığa imza atmış, küresel bir sanayi ve teknoloji devi olan Japon şirketi Mitsubishi Corporation ile 20 yıllık işbirliğini ortaklığa dönüştürmüştür.

Şirket 2015 yılında Türkmenistan'da Derweze Basit Çevrim Elektrik Santrali'ni tamamlamış, ayrıca ülkenin en büyük elektrik santrali olarak planlanan Mari Kombine Çevrim Elektrik Santrali'nin inşasına başlamıştır. Gürcistan'da ise Gardabani Doğalgaz Kombine Çevrim Elektrik Santrali'ni tamamlayarak işletmesini üstlenmiştir. Türkmenistan doğalgazını Afganistan üzerinden Güney Asya'nın hızla gelişen iki ülkesi Pakistan ve Hindistan'a taşıyacak olan TAPI (Türkmenistan-Afganistan-Pakistan-Hindistan) doğalgaz boru hattı projesinde ana gaz arıtma ünitelerinin yapım işleri ve kısmi mühendislik işleri Çalık Enerji ve Gap İnşaat tarafından yapılmak üzere iyi niyet anlaşması imzalanmıştır. Çalık Enerji, 2015'te Dünyanın En Büyük 250 Uluslararası Müteahhitler Listesi'nde dünyada 89. Türkiye'de ise 6. sırada yer almıştır.

Grup bünyesinde; Karadeniz Bölgesi'nde YEDAŞ, Limak ortaklığıyla Kosova'da KEDS ve Kiler ortaklığıyla Doğu Anadolu'da ARAS elektrik dağıtım şirketleri bulunmaktadır. Çalık Grubu'nun elektrik dağıtım şirketleri, faaliyet gösterdikleri bölgelerde elektrik enerjisinin kesintisiz ve kaliteli olması yönünde çalışmalarını sürdürmekte ve toplamda 7 milyon kişiye hizmet vermektedir.

Grubun inşaat sektöründeki şirketi Gap İnşaat, 2015 yılında Türkmenistan Garaboğaz Gübre Fabrikası ile altı terminal ve bir tersaneden oluşan Türkmenbaşı Uluslararası Deniz Limanı projelerinin inşa çalışmalarına devam etmiştir. Şirket, ileri teknolojiyle üretilen simülasyonlu uygulama teknikleri ve robotik ameliyat uygulamaları ile geleceğin eğitim hastanelerine ışık tutan Türkmenistan İlim Bilim Merkezi projesini tamamlamış ve Endokrinoloji ve Cerrahi Merkezi Hastane Projeleri için çalışmalara başlamıştır. Çalık Gayrimenkul şirketi ise 2015 yılında Türkiye'nin ödüllü ilk kentsel yenileme projesi olan Tarlabası 360 ve Metropol İstanbul projelerini sürdürmüştür.

Çalık Grubu'nun tekstil şirketlerinden olan ve dünyanın ilk 10 premium denim üreticisi arasında yer alan Çalık Denim, 2015 yılında 34 milyon metre satış ile son 10 yılın en yüksek satış rakamına ulaşmıştır. Şirket, Amerika, İtalya, Fransa, İngiltere, Almanya, Uzakdoğu ve ülkemizde yeni müşterilerle portföyünü genişletmiştir. Çalık Cotton ise önümüzdeki 10 yıl içerisinde dünyanın pamuk ticareti yapan en büyük 10 şirketi arasında yer almayı hedeflemektedir. Şirket, bu doğrultuda 2015 yılında Afrika pamuk pazarında önemli anlaşmalara imza atarak pamuk alımına başlamış ve Türk pazarına sunmuştur. Tekstil sektöründe uluslararası ticaret ve tedarik alanlarında faaliyet gösteren Gap Pazarlama ise işlerini sürdürülebilir bir büyüme ile başarıyla devam ettirmektedir.

Lidya Madencilik şirketimiz, Balıkesir Gediktepe Bakır, Çinko ve Altın maden projesini geliştirerek yatırım aşamasına getirmiştir. Erzincan'da bulunan Çöpler Altın Madeni'nde ise '2. Faz Genişleme Projesi'nin yatırım aşamasına gelinmiştir.

Grubun finans sektöründe faaliyet gösteren ve Türkiye'nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası olan Aktif Bank, şubeleşmeden alternatif dağıtım kanalları üzerinden kurduğu bankacılık stratejisini 2015 yılında da sürdürmüş ve iştirakleri ile arasındaki sinerjiyi artırarak güçlü olduğu alanlara odaklanmıştır. Balkanlar'da faaliyet gösteren Çalık Grubu iştiraki Banka Kombetare Tregtare (BKT) ise yaklaşık %25 pazar payıyla Arnavutluk'un en büyük bankası olarak 2015 yılında başarısını önemli ödüllerle pekiştirmiştir.

Grubun Arnavutluk'ta telekom alanında faaliyet gösteren şirketi ALBtelecom, SAP ile sürdürdüğü iş ortaklığı çerçevesinde büyük teknolojik dönüşüm projelerini başarı ile tamamlamış ve sistemlerini merkezileştirmiştir. Şirket müşteri odaklı, daha hızlı ve daha kaliteli ürün ve servis hizmeti anlayışıyla faaliyetlerine devam etmektedir.

Çalık Holding, girişimci yapısı, akılcı stratejileri, kapsayıcılık ve çeşitliliğe verdiği önem, inovatif ve sürdürülebilir iş modelleri, teknolojiye ve insan kaynaklarına yaptığı yatırımlarla faaliyette bulunduğu her alanda ve coğrafyada, dokunduğu her insanın hayatına kalıcı değerler katmak amacıyla 35 yıldır çalışmalarını sürdürmektedir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı



Değerli Paydaşlarımız,

Türkiye'nin son yıllardaki istikrarlı yönetim anlayışı, ekonomik büyümenin en büyük itici gücünü oluşturmaktadır. 2015 yılında Dünya genelinde yaşanan zorluklara ve geçici belirsizliklere rağmen istikrarın güçlü şekilde hâkim olması, büyümenin önümüzdeki dönemde de süreceği konusundaki inancımızı pekiştirmektedir.

Geride bıraktığımız 2015 yılında, tüm küresel oyuncular zorluklarla mücadele etti. ABD ve Çin ekonomilerindeki dinamikler ile ülkemizin yer aldığı coğrafyada yaşanan istikrarsızlıklar, küresel piyasaları olumsuz etkilerken, buna rağmen gelişmekte olan ülkelerdeki büyüme oranları, küresel büyümenin yaklaşık dörtte üçünü oluşturmaya sürdürdü.

Bu küresel gelişmelere ve jeopolitik risklere rağmen Türkiye ekonomisi ılımlı bir şekilde büyümeye devam etti. Yılın ilk 9 aylık döneminde millî gelir, bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 3,4 büyüme gösterdi. Bu dönemde düşen uluslararası enerji fiyatları ise cari dengenin iyileşmesine yardımcı oldu. Geçen yıl olduğu gibi 2016 yılında da küresel makroekonomik tabloda büyük bir değişim beklenmemektedir. Küresel piyasalardaki hareketliliğin etkileri bu yıl da Türk ekonomisine yansiyacak olsa da; ülkemizdeki istikrar, Türkiye'nin dirençli yapısına güç katacaktır.

Çalık Holding olarak 6 sektörde ortaya koyduğumuz uluslararası rekabet yeteneğimiz, yaklaşık 27,000 kişiye sağladığımız istihdam imkânı, sağlam finansal yapımız, uluslararası alanda itibarlı iş ortaklarımız, yüksek nitelikli projelerimiz ile Türkiye'nin dünya ekonomisiyle entegrasyonunda önemli rol oynayan, güçlü bir grup olarak faaliyetlerimizi sürdürüyoruz.

Çalık Holding çatısı altında faaliyet gösteren ve Türkiye'nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası olan Aktif Bank, istikrarlı büyümesini 2015 yılında da devam ettirdi. Banka, 2006'dan bu yana 113 kat büyürken, aktif büyüklük sıralamasında 41. Sıradaki yerini, 2015 yılsonunda 24. sıraya yükseltti. Sürdürülebilir kârlılığı amaçlayan Aktif Bank'ın yıl sonu net dönem kârı 81 milyon TL oldu.

Banka, Türk ekonomisine duyduğu güvenle sayısız yeniliğe imza atmaya devam etmektedir. Aktif Bank'ın ihraç ettiği Türkiye'nin ilk gerçek Varlığa Dayalı Menkul Kıymeti (VDMK), ilk İslami katılım sertifikası, ilk proje finansmanı sukuku, ilk TL cinsinden banka bonusu gibi ürünler sektöre yenilik getirmenin yanı sıra yatırımcılarına da önemli getiri fırsatları sunmaktadır.

Kurumsal Bankacılık alanında ise sektöre özel geliştirilen yeni finansman modelleri ve sistemsel entegrasyon çözümleri ile Banka çeşitli alanlarda iddialı adımlar gerçekleştirdi. Passolig ile birlikte girilen spor alanında futbol kulüplerinin ihtiyaçlarına yönelik sunulan yapılandırılmış finansman modelleri, gelir ve kâr paylaşımlı gayrimenkul kentsel dönüşüm projeleri için geliştirilen yenilikçi finansman modelleri, gümrük müşavirliği ve lojistik şirketlerine özel geliştirilen yeni ürünler, tarım sektöründe pamuk üretimi ve sonrasındaki değer zinciri alanlarında çiftçilerin ve entegre tesislerin finansman sorunlarını çözmeye yönelik yenilikçi finansman modelleri ve girişimcilere destek sağlayan Arge Finans Programı 2015 yılında öne çıkan çalışmalar arasında yer aldı.

Aktif Bank aynı zamanda perakende bankacılık alanında da yeni atılımlar yaptı ve şubesiz bankacılık modelini destekleyen bireysel bankacılık ürünlerini 2015 yılında "N Kolay" markası altında birleştirdi. "%100 dijital" bir kredi olan "N Kolay Kredi" ile Türkiye'de kredi anlayışına yeni bir soluk getiren Banka, müşterilerinin tamamen online kanaldan kredi kullanabilmelerine imkan sağladı. Aktif Bank, önümüzdeki dönemde de dijital yatırımlarına devam edecek ve 2016 yılında yeni mobil uygulamalarını devreye alacak.

Banka'nın "Yeni Nesil Bankacılık" iş modeli sadece başarılı finansal çıktılar sağlamakla kalmadı, son 5 yılda 'dünyanın en yenilikçi bankası' ödülü de dahil olmak üzere toplam 86 uluslararası ödül kazandırdı.

Aktif Bank'ın yenilikçi vizyonu, cesareti ve öncü kimliğiyle 2016 yılında da müşterilerine, bankacılık sektörüne ve Türk ekonomisine değer kazandırmaya devam edeceğine inanıyorum.

Saygılarımla,

Ahmet Çalık

Genel Müdür'ün Mesajı



Değerli Paydaşlarımız,

Dünya ekonomilerinde yaşanan zorluklara rağmen, Türkiye bankacılık sektörü 2015 yılında büyümeye devam etti. Sektörün aktif büyüklüğü yıllık bazda yüzde 18 artarak, 2.357 milyar lira oldu. Aktiflerin en önemli kalemi krediler ise 1.485 milyar liraya ulaşarak, GSYH'nin yüzde 75'ini oluşturdu. Bir önceki yıla göre toplam krediler yüzde 20 artış gösterdi. Geçen sene toplam mevduat/katılım fonu miktarı yıllık bazda yüzde 18 artarak, 1.245 milyar liraya çıktı. Böylece mevduatın krediye dönüşüm oranı artmaya devam ederek, yüzde 119 olmuştur. Bu büyümeye paralel 2015 sonunda bir önceki yıla göre yüzde 6 artan sektör kârı, 26.1 milyar liraya ulaştı.

Türkiye'nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası olarak odaklandığımız kurumsal bankacılık, yatırım bankacılığı ve perakende bankacılık alanlarında gerek Türkiye'nin önde gelen kurumlarına gerekse de bireylere yönelik finansal hizmetler sunuyoruz. Tüm iş odaklarımızın özünde ise ortak bakış açımız, yatırım bankası olmanın bize kattığı hareket alanlarını konvansiyonel bankacılık servis modelleri ile birleştirmek ve Aktif Bank'a özel bir kulvarda sürdürülür iş modellerine dönüştürmektir. Bu perspektifte geride bıraktığımız yılda da kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı faaliyetlerimizde rekabet avantajı sağlayan stratejiler ve finansman çözümleri üretmeye devam ettik. Futbolun finansmanı kapsamında kulüplerimize 1.2 milyar TL'nin üzerinde finansman sağlarken, Vodafone Arena Stadi'nin proje finansmanını gerçekleştirdik. İstanbul Finans Merkezi'nde 6 milyar TL'nin üzerinde hasılat beklenen 2 projenin ortağı olduk, ayrıca niş bölgelerde gayrimenkul geliştirme ve kentsel dönüşüm projelerinde gelir / kar paylaşımına dayalı ortaklıklarla yer almaya devam ettik. İFM projesinin finansmanı için toplam 300 milyon TL kira sertifikası ihraç ettik. Diğer yandan enerji, lojistik, teknoloji, araç kiralama sektörlerine yönelik özel finansman modelleri geliştirdik. Önümüzdeki dönemde de sermaye ve borç piyasaları aracılığıyla kurumsal müşterilerimizin finansman ihtiyaçlarına yönelik aracılık, kurumsal ve yapılandırılmış finansman hizmetleri vermeye devam edeceğiz. Bu hizmetlerimizi destekleyen yatırımcılarımızın desteğiyle, Türkiye'de öncülüğünü yaptığımız ürünümüz Aktif Bono'nun ihraç tutarı ise 2015 sonu itibarıyla 17 milyar TL'yi aştı.

Şubeleşme stratejisi olmayan bir yatırım bankası olarak, bireysel bankacılık kulvarında ulaştığımız ölçek ise sektörde bizi tamamen farklı bir yere taşımış durumda. Aktif Bank ve iştiraklerinin sunduğu ödeme sistemleri çözümleri ve bireysel finansman ürünlerinde dönen günlük işlem adetleri, sektörde binlere yakın şubesi olan bankaların ulaştığı adetlerle kıyaslanabilir ölçeklere ulaştı; bugün iştiraklerimizle birlikte sunduğumuz akıllı kart ulaşım işlem hacmimiz yılda 1.5 milyar adet seviyelerindedir, bir başka deyişle, geçtiğimiz yıl Türkiye'deki yıllık toplam kredi kartı işlem adedinin yarısı kadar işlem adeti, bankamız ulaşım kartları ile gerçekleştirilmiştir. 2015 yılında 1 milyon yeni banka kartı üretimi yaptık, 10 milyona yakın fatura ödemesine N Kolay noktalarımızla aracılık ettik, 1 milyondan fazla para transferi gerçekleştirdik, 150,000'nin üzerinde bireysel ihtiyaç kredisi ve sigorta poliçesi satışı yaptık.

Bireysel bankacılıkta ulaştığımız bu ölçek, doğru stratejiyi benimsediğimize olan inancımızı pekiştirdi. Bu stratejilerimizi sürdürürken, paralelde dijital ve mobil bankacılığa geçiş sürecine odaklandık. Verimliliği ve etkinliği ön plana çıkaran dijital bankacılık stratejilerimize paralel olarak, 2015 yılında online bankacılık yatırımlarımızın temellerini sırasıyla attık. “%100 dijital kredi” mottosu ile hayata geçirdiğimiz N Kolay Kredi portalimiz farklı müşteri profillerine kişi bazlı fiyatlandırma ve farklı ödeme planı sunabilen yeni bir kredi anlayışı ile tasarlandı. Yeni Internet Şubemiz ve mobil uygulamalarımız hem bankacılık hizmetlerini hem de ulaşım ve Passolig günlük ihtiyaçlarını mobil dünyada çözmeyi amaçlayarak kısa zaman içinde hayata geçirilecek. Önümüzdeki dönemde yatırım bankacılığı ve perakende bankacılığı fonksiyonlarımızı birleştirerek, kendi bonomuzun halka arzını gerçekleştirmeyi ve dağıtımını yine dijital kanallardan sağlamayı da hedeflemekteyiz.

Aktif Bank ve iştirakleri, 2016 yılında da uzman kadrosu, teknoloji yatırımları, müşterilerine daima en iyiyi sunma odaklı yenilikçi hizmet anlayışı ile tüm paydaşlarına sürdürülebilir değerler katmaya ve sektördeki öncülüğünü sürdürmeye devam edecektir.

Saygılarımla,

Dr. Serdar Sümer

Yönetim Kurulu



AHMET ÇALIK
Yönetim Kurulu Başkanı

1958 yılında Malatya'da doğmuş, ticari hayatına 1981 yılında Ortadoğu Tekstil Ticaret ve Sanayi A.Ş.'yi kurarak başlamıştır. 1930'lu yıllardan bu yana tekstil sektöründe faaliyet gösteren bir ailenin üyesi olan Çalık, Doğu Anadolu'nun ilk büyük sanayi yatırımını Malatya'da Gap Güneydoğu Tekstil San. ve Tic. A.Ş.'yi kurarak gerçekleştirmiştir. Aynı dönemde, uluslararası faaliyet ve yatırım hedefleri doğrultusunda, bağımsızlığını henüz kazanmış bir Orta Asya ülkesi olan Türkmenistan'da ilk yurt dışı yatırımlarına başlamıştır. 1992 yılından itibaren Türkiye'de edinmiş olduğu ticari deneyimlerini yurt dışına taşıyarak, Çalık Grubu'nun faaliyet gösterdiği coğrafyalarda enerji, telekom, finans, inşaat, tekstil ve madencilik alanlarında önemli yatırımlara imza atan Ahmet Çalık, 1997 yılında tüm Grup şirketlerini tek bir çatı altında birleştirmek amacıyla Çalık Holding'i kurmuştur. Arnavutluk ve Kosova'daki en büyük Türk yatırımcılardan biri konumunda olan Çalık, 1997 yılında Türkmenistan Devlet Nişanı ve Türkmenistan Mahdum Gulı Ödülü'ne, 1999 yılında T.C. Devlet Üstün Hizmet Madalyası ve Türkmenistan Gayrat Madalyası'na, 2001 yılında Türkmenistan Altın Asır Nişanı'na, Haziran 2002'de T.C. Dışişleri Bakanlığı Üstün Hizmet Madalyası'na, 2006 yılında TBMM Üstün Hizmet Ödülü'ne ve 2010 yılında "Turkey in Europe - Franco Nobili" Ödülü'ne layık görülmüştür. 2012 yılında Kazakistan Cumhuriyeti tarafından Bursa Fahri Konsolosluğu, 2014 yılında Ulusal Etnik Örgütler Koalisyonu (National Ethnic Coalition of Organizations - NECO) tarafından verilen 'Ellis Adası Şeref Madalyası Ödülü'ne layık görülen Ahmet Çalık aynı yıl Japon Matsumoto Dış Üniversitesi ve Arnavutluk Tiran Üniversitesi tarafından fahri doktora unvanlarına layık görülmüştür. Ahmet Çalık, halen Orta Asya'dan Ortadoğu'ya, Balkanlar'dan Kuzey Afrika'ya kadar 17 ülkede faaliyet gösteren ve yaklaşık 24,000 kişiye istihdam sağlayan Çalık Holding Şirketleri'nde Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.



MEHMET USTA
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

1950 doğumlu olan Mehmet Usta, Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi İktisat ve Maliye Bölümü mezunudur ve 35 yılı aşkın bankacılık deneyimine sahiptir. 1979- 1987 yılları arasında Anadolu Bankası'nda müfettişlik ve yöneticilik görevlerinde; 1987- 1994 yılları arasında Emlak Bankası'nda yurt içinde ve yurt dışında üst düzey görevlerde bulunmuştur. 1994'ten Mart 2007'ye kadar Banque du Bosphore - Paris'te Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmış ve Nisan 2008'de Aktif Bank'ta Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev almıştır. Temmuz 2009'dan bu yana Arnavutluk ve Kosova'da faaliyetleri bulunan Çalık Holding kuruluşu Banka Kombetare Tregtare'de ise Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini yürütmektedir. Mayıs 2012'den bu yana Brüksel merkezli World Savings and Retail Banking Institute-WSBI (Dünya Tasarruf ve Parekende Bankacılık Enstitüsü)'nde Yönetim Kurulu Üyesi, Mart 2015'ten itibaren Aktif Bank bağlı ortaklıkları UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş. ile Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerlik A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.



MEHMET ERTUĞRUL GÜRLER
Yönetim Kurulu Üyesi

1958 doğumlu olan Mehmet Ertuğrul Gürler, Marmara Üniversitesi İktisat Fakültesi mezunudur. 38 yıllık çalışma deneyimine sahip olan Gürler, 1987 yılından 1994 yılına kadar Dow Türkiye A.Ş.'de çeşitli kademelerde çalışarak Mali İşler Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini yürütmüştür. 1994-1998 yılları arasında Total Oil Türkiye A.Ş.'de Genel Müdür Vekili ve Genel Sekreterlik görevlerini üstlenen Gürler, 1998 yılında Genel Müdür olarak Çalık Holding A.Ş. bünyesine katılmıştır. Mehmet Ertuğrul Gürler halen Çalık Holding, Banka Kombetare Tregtare ve Çalık Denim Tekstil'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev almaktadır. Aynı zamanda Aktif Bank, ALBtelecom, Gap İnşaat ve Gap Pazarlama'da Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini sürdüren Gürler, YEPAŞ'ta ise Yönetim Kurulu Başkanı'dır.



VEYSEL ŞAHİN
Yönetim Kurulu Üyesi

1959 doğumlu olan Veysel Şahin, Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Kamu Yönetimi Bölümü mezunudur. Bahçeşehir Üniversitesi'nde işletme yönetimi alanında yüksek lisans yapmıştır. Bankacılık kariyerine 1985 yılında müfettiş yardımcısı olarak başlayan Şahin; Anadolu Bankası, Emlak Bankası, Ziraat Bankası'nda birim ve şube müdürlükleri, yurt dışı temsilcilikleri, teftiş kurulu başkanlığı görevlerinde bulunmuş, Axa Sigorta'da Denetleme Kurulu Üyesi olarak, TKİ Bank Kazakistan'da Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. 2009 yılından itibaren Aktif Bank Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliği görevlerini yürütmektedir.



İZZET SERHAT DEMİR
Yönetim Kurulu Üyesi

1974 doğumlu olan İzzet Serhat Demir, İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi mezunu olup işletme alanında yüksek lisans yapmıştır. Kariyerine özel bir şirkette yönetici olarak başlayan Demir, 19 yıllık çalışma deneyimine sahiptir. 2007-2015 yılları arasında Hukuk İşleri Direktörü olarak Çalık Holding A.Ş. bünyesinde görev yapmıştır. Halen Aktif Bank ve Banka Kombetare Tregtare (BKT)'de Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini yürütmektedir.



AHMET CELALETTİN YILDIRIM
Yönetim Kurulu Üyesi

1968 doğumlu olan Ahmet Celalettin Yıldırım, İstanbul Üniversitesi İngilizce İktisat Bölümü'nden 1991 yılında mezun olmuştur. Aynı yıl management trainee olarak göreve başladığı Yapı Kredi Bankası'nda çeşitli pozisyonlarda yer aldıktan sonra 1999 yılında aynı bankanın hazine bölümü başkanlığı görevine getirilen Ahmet Yıldırım daha sonra Yapı Kredi Bankası Almanya'da CEO ve yönetim kurulu üyesi olarak çalışma hayatına devam etmiştir. 2006 yılının Haziran ayında İstanbul'a dönerek, Yapı Kredi Yatırım'da CEO ve gruba ait diğer şirketlerde yönetim kurulu üyeliği pozisyonlarında yönetici olarak görev yapan Yıldırım, Alternatif Yatırım A.Ş.'de genel müdür ve yönetim kurulu üyeliği görevleri ile profesyonel hayatına devam etmiştir. Ahmet Yıldırım, 2014 yılı itibarıyla Çalık Holding Finansal İlişkiler ve Stratejik Planlama'dan sorumlu Grup Başkanı ve holding Yönetim Kurulu Üyesi, 2015 Nisan ayı itibarıyla Aktif Bank Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini yürütmektedir.



Dr. SERDAR SÜMER
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

1973 doğumlu olan Dr. Serdar Sümer, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu olup Virginia-ABD The College of William and Mary'de yüksek lisans yapmış ve 2011 Nisan ayında Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü'nde bankacılık alanında doktorasını tamamlamıştır. Financial Risk Manager (FRM) ve Yeminli Mali Müşavirlik belgelerine sahip olan Sümer, 1996 yılında Bankalar Yeminli Murakıby olarak kariyerine başlamış, 2008 - 2014 yılları arasında Aktif Bank bünyesinde Sermaye Piyasaları Genel Müdür Yardımcılığı, 2014 yılında ise ortağı olduğu Tera Menkul Değerler firmasında Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini yürütmüştür. 20 yıllık sektör deneyimi bulunan Sümer, 2015 yılında Aktif Bank bünyesine tekrar katılmış ve Mayıs ayı itibarıyla Banka'nın Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini sürdürmektedir.

Üst Yönetim



Dr. SERDAR SÜMER
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi

1973 doğumlu olan Dr. Serdar Sümer, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu olup Virginia-ABD The College of William and Mary’de yüksek lisans yapmış ve 2011 Nisan ayında Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü’nde bankacılık alanında doktrasını tamamlamıştır. Financial Risk Manager (FRM) ve Yeminli Mali Müşavirlik belgelerine sahip olan Sümer, 1996 yılında Bankalar Yeminli Murakıby olarak kariyerine başlamış, 2008 – 2014 yılları arasında Aktif Bank bünyesinde Sermaye Piyasaları Genel Müdür Yardımcılığı, 2014 yılında ise ortağı olduğu Tera Menkul Değerler firmasında Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini yürütmüştür. 20 yıllık sektör deneyimi bulunan Sümer, 2015 yılında Aktif Bank bünyesine tekrar katılmış ve Mayıs ayı itibarıyla Banka’nın Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini sürdürmektedir.



AYŞEGÜL ADACA
Perakende Bankacılık Krediler
Genel Müdür Yardımcısı

1974 doğumlu olan Ayşegül Adaca, Boğaziçi Üniversitesi İnşaat Mühendisliği Bölümü’nde lisans, Stanford University’de yüksek lisans derecesini tamamlamıştır. 18 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Adaca, 2015 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.



MURAT BARLAS
Finans Genel Müdür Yardımcısı

1968 doğumlu olan Murat Barlas, İstanbul Üniversitesi Matematik Bölümü mezunudur. 20 yıllık bankacılık deneyimine sahip olan Barlas, 2015 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.



AHMET ERDAL GÜNCAN
Kurumsal Bankacılık
Genel Müdür Yardımcısı

1969 doğumlu olan Ahmet Erdal Güncan, İstanbul Teknik Üniversitesi İnşaat Mühendisliği Bölümü mezunudur ve aynı üniversitede İnşaat İşletmeciliği alanında yüksek lisansını tamamlamıştır. 19 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Güncan, 2008 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.



GÜROL GÜNGÖR
Perakende Bankacılık Satış
ve İştirakler Koordinasyon
Genel Müdür Yardımcısı

1976 doğumlu olan Gürol Güngör, İstanbul Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü’nde lisans, Marmara Üniversitesi’nde Bankacılık yüksek lisans derecesini tamamlamıştır. 18 yıllık bankacılık deneyimine sahip olan Güngör, 2015 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.



KEMALİDİN KOYUNCU
Mevzuat ve Hukuk İşleri
Genel Müdür Yardımcısı

1970 doğumlu olan Kemaleddin Koyuncu, Ortadoğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü’nde lisans, University of Illinois At Urbana-Champaign’de MBA derecesini tamamlamıştır. 24 yıllık deneyime sahip olan Koyuncu, 2015 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.



UĞUR GÖKHAN ÖZDİNÇ
Bilgi Teknolojileri ve Operasyon
Genel Müdür Yardımcısı

1975 doğumlu olan Gökhan Özdiñ, Boğaziçi Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü’nde lisans, aynı üniversitenin İşletme Bölümü’nde MBA ve yine İşletme Bölümü’nde doktora derecelerini tamamlamıştır. 17 yıllık deneyimi bulunan Özdiñ, Boğaziçi Üniversitesi’nde MIS ve Bilgisayar Mühendisliği Bölümlerinde yarı zamanlı olarak öğretim üyeliği görevini de yürütmektedir. 2014 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.



ÖMER ÜNVEREN
Hazine Genel Müdür Yardımcısı

1976 doğumlu olan Ömer Ünveren, İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü mezunudur. 15 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Ünveren, 2014 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.



SELCAN KAYTANCI
İnsan Kaynakları Grup Başkanı

1974 doğumlu olan Selcan Kaytancı, Orta Doğu Teknik Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nde lisans, Bahçeşehir Üniversitesi'nde İnsan Kaynakları yüksek lisans derecesini tamamlamıştır. 17 yıllık deneyime sahip olan Kaytancı, 2014 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.



HAKAN ÖZAT
İç Sistemler Grup Başkanı

1980 doğumlu olan Hakan Özat, Marmara Üniversitesi İktisat Bölümü mezunudur. 12 yıllık deneyimi bulunan Özat, 2015 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.



MUZAFFER SUAT UTKU
Finansal Kurumlar Grup Başkanı

1974 doğumlu olan Muzafer Suat Utku, U.S. International University San Diego İşletme Bölümü mezunudur. London University College'da MBA yapmış olan Utku, 17 yıllık bankacılık deneyimine sahiptir. 2007 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

Görevlerinden Ayrılan Yöneticilerimiz

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi Galip Tözge (Nisan 2015), Genel Müdür Yardımcıları Yıldırım Ulusoy (Nisan 2015), Savaş Sepin (Mayıs 2015) ve Grup Başkanı Muhammed Furkan Ünal (Temmuz 2015).

Kame / Kaplumbağa

Dayanıklılığın ve olanaksız olanaklı kılmanın sembolü



**Türk ekonomisine duyduğumuz güvenle,
bankacılıkta benzersiz yeniliklere imza atıyoruz...**

Son yıllarda dünya ekonomisinde yaşanan zorluklara ve belirsizliklere rağmen, yatırım bankacılığı ve kurumsal bankacılık alanlarında birçok yeniliği hayata geçirdik. Türkiye'nin ilk gerçek Varlığa Dayalı Menkul Kıymeti (VDMK), ilk İslami katılım sertifikası, ilk proje finansmanı sukuku, ilk TL cinsinden banka bonusu ihraçları gibi ürünlerimizin başarısı finansal çıktıları ile de tescilleniyor. Aktif Bono'nun ihraç tutarı 2015 yılı sonunda 17 milyar TL'yi aşarken, kurucusu olduğumuz VFF'ler tarafından ihraç edilen VDMK'ların toplamı 1.8 milyar TL'yi geçiyor. İstanbul Finans Merkezi projesinin inşaatının finansmanı için gerçekleştirdiğimiz Türkiye'nin ilk İslami borçlanma aracının ihracı toplamda 300 milyon TL tutarında gerçekleşti. Bu sene iddialı bir giriş yaptığımız spor finansmanı alanında ise futbol kulüplerine 1.2 milyar TL üzerinde finansal destek sağladık.

İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler

HAKAN ÖZAT

İç Sistemler Grup Başkanı

1980 doğumlu olan Hakan Özat, Marmara Üniversitesi İktisat Bölümü mezunudur. 12 yıllık deneyimi bulunan Özat, 2015 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

VOLKAN KÖLEGE

İç Kontrol Başkanı

1977 doğumlu olan Volkan Kölege, Anadolu Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü mezunudur. 16 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Kölege, 2008 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

PINAR GÜRKAN

Uyum Başkanı

1981 doğumlu olan Pinar Gürkan, Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Ekonometri Bölümü mezunudur. 11 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Gürkan, 2009 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

DENİZ TURUNÇ

Risk Yönetimi Başkanı

1977 doğumlu olan Deniz Turunç, Boğaziçi Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İktisat Bölümü mezunudur. 15 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Deniz Turunç, 2015 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

GÜRKAN SEZGÜN

Teftiş Kurulu Başkanı

1978 doğumlu olan Gürkan Sezgün, Marmara Üniversitesi İşletme Bölümü mezunudur. 16 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Sezgün, 2009 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

Komiteler

Denetim Komitesi

Yönetim Kurulu, kendi sorumluluğunda bulunan denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere, nitelikleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından belirlenen iki üyesini, iç sistemler sorumlusu sıfatıyla ve iç sistemler kapsamındaki bölümlerin sevk, idare ve icrasını müştereken yürütmek üzere Denetim Komitesi olarak tayin etmiştir.

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka’nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu, diğer mevzuat hükümleri ile banka içi düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmekte, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmakta; Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izleyerek, tüm Bölüm/Birim/Şubeleri kapsayan iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamaktadır.

Denetimleri ile ilgili olarak Yönetim Kurulu’na en az 6 ayda bir rapor sunmaktadır.

Komite Üyeleri

Mehmet Usta

Denetim Komitesi Başkanı

Veysel Şahin

Denetim Komitesi Üyesi

Kredi Komitesi

Kredi Komitesi, Yönetim Kurulu’nun devrettiği kredi açma yetkisini kullanmak üzere, süre hariç Genel Müdür’de aranan şartları taşıyan üyeler arasından seçilen iki üye ve Genel Müdür’den oluşmaktadır.

Kredi Komitesi Asil Üyeleri

Mehmet Usta

Kredi Komitesi Başkanı

Mehmet Ertuğrul Gürler

Kredi Komitesi Başkan Vekili

Dr. Serdar Sümer

Kredi Komitesi Üyesi - Genel Müdür

Kredi Komitesi Yedek Üyeleri

Veysel Şahin

1. Yedek Üye

Ahmet Celalettin Yıldırım

2. Yedek Üye

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, Banka’nın kurumsal yönetim ilkelerine (misyon ve vizyon, kurumsal değerler ve etik kurallar, ana sözleşme, banka içi politikalar ve bankalar arası düzenlemeler vb.) uyumunun izlenmesi, kurumsal yönetim ilkelerine uyumu konusunda iyileştirme çalışmalarında bulunulması ve Yönetim Kurulu’na bu konuda öneriler sunulmasından sorumludur.

Kurumsal Yönetim Komitesi tüm üyelerin katılımı ile yılda bir (1) kez, gerekli hallerde daha sık toplanır. Toplantılara Komite Başkanı tarafından başka katılımcılar da davet edilebilir. Banka’nın Kurumsal Yönetim İlkeleri 2015 yılı Uyum Raporu hazırlanarak, kurumsal web sitesinde yayınlanmıştır.

Komite Üyeleri

Mehmet Usta

Yönetim Kurulu Başkan Vekili – Komite Başkanı

Mehmet Ertuğrul Gürler

Yönetim Kurulu Üyesi – Komite Başkan Vekili

Veysel Şahin

Yönetim Kurulu Üyesi – Komite Üyesi

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi; Genel Müdürlük tarafından oluşturulan ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilmesinden ve bu çerçevedeki önerilerin her yıl rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunulmasından sorumludur.

Komite Üyeleri

Mehmet Usta

Yönetim Kurulu Başkan Vekili – Komite Başkanı

Mehmet Ertuğrul Gürler

Yönetim Kurulu Üyesi – Komite Başkan Vekili

Ücretlendirme Komitesi tüm üyelerin katılımı ile yılda bir (1) kez olağan gündemle, gerekli hallerde olağanüstü olarak toplanır. Komite Başkanı başka katılımcılar da davet edebilir.

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi ile Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporu'nun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 6. maddesinin birinci fıkrasının (b) bendinin üçüncü alt bendinde belirtilen Komite Üyelerinin hesap dönemi içinde yapılan ilgili toplantılara katılımları hakkında bilgiler:

Yönetim Kurulu ayda bir (1) defa toplanır, ayrıca gerekli durumlarda Yönetim Kurulu olağanüstü olarak da toplanmaktadır.

Aktif Pasif Komitesi

Aktif-Pasif Komitesi, Banka'nın aktif ve pasiflerinin, likidite kısıtları, döviz riski ve sermaye yeterliliği ile bağlantılı olarak yönetilmesi için, finansal politikalar ve stratejiler doğrultusunda kuralları belirlemeyi amaçlayan danışma ve istişare kuruludur.

Komite Üyeleri

Dr. Serdar Sümer

Genel Müdür, Komite Başkanı

Ömer Ünveren

Hazine Genel Müdür Yardımcısı

Murat Barlas

Finans Genel Müdür Yardımcısı

Ayşegül Adaca

Perakende Bankacılık Krediler Genel Müdür Yardımcısı

Gürol Güngör

Perakende Bankacılık Satış ve İştirakler Koordinasyon Genel Müdür Yardımcısı

Ahmet Erdal Güncan

Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı

Muzaffer Suat Utku

Finansal Kurumlar Grup Başkanı

2015 Yılı Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

Sayın Hissedarlarımız,

Bankamız, yönetim kadrolarının başarılı çalışmaları ile 2015 yılını planlandığı şekilde faaliyetlerle, üretken bir yıl olarak tamamlamıştır. 2015 yılı boyunca yürütülen faaliyetler sonucunda;

Net kârımız 80,864 bin TL, aktif büyüklüğümüz ise 7,560,462 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Bu sonuçla, önceki yıl sonu rakamlarına göre net kârımız 114 bin TL artmış, aktif büyüklüğümüz ise %20.76 oranında bir artış göstermiştir.

Sermaye yeterliliği rasyomuz %13.60 olarak gerçekleşmiştir. Bankamız, bilanço büyüklüğündeki artışın gerektirdiği özkaynak ihtiyacını dönem faaliyetlerinden elde ettiği kârla karşılamayı başarmıştır.

Bankamız, %8.84 ortalama özkaynak kârlılığı ve %1.17 ortalama aktif kârlılığı ile sektörün en kârlı bankalarından biri olmuştur.

Özkaynak dışındaki yabancı kaynaklarımız %23.22 artışla 6,619,478 bin TL seviyesinde gerçekleşerek büyümeye öncülük etmiştir. Yabancı kaynak girişindeki bu önemli gelişme, Bankamızın kredibilitesi açısından da olumlu bir gelişme olarak nitelendirilmektedir.

Nakdi kredilerimiz geçen yılın aynı dönemine göre %17.23 artış göstermiş ve 4,724,865 bin TL'ye ulaşmıştır.

Takipteki krediler oranı, %1.92 düzeyinde kalmıştır. Bu sonuçlarla, bir yandan bilanço önemli ölçüde büyürken, bir yandan da kârlılık ve aktif kalitesi yüksek düzeyde tutulmuştur.

Bankamızın 01.01.2015 - 31.12.2015 bilanço dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını gösteren Finansal Tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bağlımsız Denetim Raporu ve Faaliyet Raporunu inceleme ve onayınıza sunuyoruz.

Sayın Kurulunuzca uygun görülmesi halinde işbu "Rapor"umuz ve tarafınıza sunulan diğer raporların kabulü ile Yönetim Kurulumuzun ibra edilmesini takdir ve onaylarınıza arz eder, daha verimli ve kârlı bir yıl geçirme temennisiyle hepinizi selamlarız.

Saygılarımızla,

Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Adına,

AHMET ÇALIK
YÖNETİM
KURULU BAŞKANI

MEHMET USTA
YÖNETİM KURULU
BAŞKAN VEKİLİ

2015 Yılı Faaliyetleri

Gelişme Stratejisi ve Hedefleri

Perakende Bankacılık Krediler Grubu

Perakende Krediler Grubunun iş modeli, Aktif Bank'ın verimlilik ve kârlılık odaklı, sürdürülebilir büyüme stratejisi ile örtüşecek şekilde kurgulanmıştır. Banka, 3. partiler ile kurulan işbirlikleri sayesinde müşterilerine sunduğu ürün ve hizmetleri sektöre göre çok daha uygun maliyetlere katlanarak, etkin bir dağıtım ağı ile sağlayabilmektedir.

Düşük ve esnek maliyet odaklı bu strateji sayesinde, rekabetin yoğun, marjların düşük olduğu bireysel bankacılık alanında, Aktif Bank'ın bireysel kredi hacimleri ve kredi kartı-banka kartı adetleri 300-400 şubeli bankalar ile benzer seviyelerdedir.

Sektördeki toplam 12,000 banka şubesine karşılık, Aktif Bank 4,700'den fazla PTT İşyeri ve 1,000'e yakın perakende mağazada yaygın bir müşteri kitlesine kredi ve sigorta satışı gerçekleştirmektedir. Aktif Bank'ın sektörde ilk örneğini sergilediği bu işbirlikleri ile sadece pazarlama ve operasyon desteği vererek, sektördeki şube ağının yaklaşık yarısına denk gelen bir dağıtım kanalından kredi müşterisine erişimi mümkün olmuştur.

Yaygın dağıtım ağı gerektiren bireysel bankacılıkta rekabet avantajı sağlamak amacıyla, Banka kaynakları büyük oranda dijital kanalları geliştirmeye ayrılmıştır. 2015 yılında "%100 dijital kredi" hayata geçirilmiştir. Mevcut ve potansiyel tüm Banka müşterileri, nkolaykredi.com.tr adresine girerek, tüm süreci web üzerinden tamamlayabilmektedir.

Perakende Bankacılık Krediler Grubu, Kurumsal İletişim ve Dijital Pazarlama alanlarında; reklam, marka yönetimi, halkla ilişkiler, medya ilişkileri, medya satın alma, sponsorluk, web sitelerinin konumlanması ve dijital iletişim alanındaki başarılı çalışmaları ve uluslararası yarışmalarda Banka ve iştiraklerinin etkin temsili ile marka bilinirliği ve itibar gücünü artırmış, sektör içindeki farklı konumunu sağlamlaştırmıştır.

Perakende Bankacılık Satış ve İştirakler Koordinasyon Grubu

Perakende Bankacılık Satış ve İştirakler Koordinasyon Grubu Türkiye geneline yayılmış olan PTT Bank Kanallarından (4,700'den fazla PTT İşyeri, 2,000 üzerinde ATM) başta emekli kredileri, para transferleri, PttSigorta ürünleri olmak üzere Banka ve iştiraklerinin satış yönetimini gerçekleştirmektedir.

Başta beyaz eşya ve mobilya sektörleri olmak üzere 12 büyük markanın yaygın bayi ağı, Banka'nın tüketici finansman ürünlerini satış anında müşterilerin hizmetine sunmaktadır.

Grup, perakende ürün yelpazesini, Türkiye genelinde yaygın olan yönetimindeki kanallardan satışa sunarak, dağıtım kanalları konusunda Banka ve iştiraklerine değer katmakta ve sinerji sağlamaktadır.

Rama / Lama

Zorluklara dayanma gücünün, çalışkanlığın ve sorumluluk sahibi olmanın sembolü



Değişimleri öngörme ve hızlı adaptasyon yeteneğimiz zorlu koşulları avantaja çevirmemizi sağlıyor.

Yönetim stratejimizin temeli, yeni teknolojilere ve pazardaki gelişmelere hızla adaptasyon sağlayarak yeni iş fırsatları yaratan bir organizasyon anlayışına dayanıyor. Sektörün en yenilikçi bankası olmamızın ardında, dijital bankacılığa geçiş sürecini çok önceden öngörmemiz yatıyor. 'Yeni nesil bankacılık' adını verdiğimiz yaklaşımla, iş süreçlerimizi her zaman dijital dünyaya yatırım yaparak planlıyor ve şubeye ihtiyaç duymadan dijital ortamdan veya alternatif dağıtım kanallarından hizmet vermeye devam ediyoruz.

Kurumsal Bankacılık Grubu

Kurumsal Bankacılık Grubu, Aktif Bank'ın iştirakleriyle işbirliğini merkeze alarak, rekabet avantajı yaratan stratejiler geliştirmekte ve mevcut kanal ve olanakları en etkin şekilde kullanarak Banka'nın toplam verimlilik ve kârlılık artışına katkı sağlamaktadır.

Bu kapsamda Grup, nakit yönetimi ürünleri ve entegre bankacılık çözümleri ile Banka'nın genel stratejisi doğrultusunda, sektörlerde özel ve yenilikçi projeler geliştirmekte ve iştiraklerin iş hacimlerini büyümeye yönelik avantajlı bankacılık paketleri oluşturmaktadır.

Banka iştiraki EKent ile birlikte geliştirilen şehir teknolojileri alanına ait nakit yönetimi ürünleri ve entegre finansman çözümleri, Passolig ile birlikte girilen spor alanında futbol kulüplerinin ihtiyaçlarına yönelik sunulan yapılandırılmış finansman modelleri bu kapsamda öne çıkan çalışmalardır. Grubun, spor finansmanı konusunda yaptığı yön gösterici çalışmalar ile Banka'nın sektörde lider kurum olması yönünde önemli adımlar atılmaktadır.

Gayrimenkul geliştirme alanında Emlak Girişim A.Ş. ile sinerji içerisinde yürütülen, yenilikçi finansman modelleri destekli, gelir ve kâr paylaşımlı gayrimenkul kentsel dönüşüm projeleri de Banka'nın ana konsantrasyon alanlarından bir diğerini oluşturmaktadır.

TÜBİTAK/TEYDEB ve tekno yatırım projelerinde yaşanan önfinansman ihtiyaçlarına yönelik geliştirilen Arge Finans Programı ile girişimcilere maddi bir teminat almaksızın sağlanan kredi imkanı ve online takip edilebilen sistem ile hem kolaylık hem de yaygınlık sağlanmaktadır.

Grup, 2015 yılında iki yeni alana, sektöre özel geliştirdiği yeni finansman modelleri ve sistemsel entegrasyon çözümleri ile iddialı girişler yapmıştır. Bir yandan gümrük müşavirliği ve lojistik şirketlerine özel geliştirilen yeni ürünler ile sektördeki firmalara, diğer yandan çiftçilerin ve entegre tesislerin finansman sorunlarını çözmeye yönelik olan yenilikçi modeller ile tarım sektörüne önemli destekler sağlanmaya başlanmıştır.

Yeni iş planlarının ve fikirlerin değerlendirilmesi ve yatırım yapılacak potansiyel firmaların tespiti, birleşme ve satın alma süreçlerinin yönetimi konularında uzmanlaşan ekiple bünyesinde ayrıca yatırım yapılan firmalara, grup şirketlerine ve yurt içi ve yurt dışı müşterilere iş geliştirme yönetimi ve danışmanlık hizmeti verilmektedir. Bunun yanı sıra Banka'ya ve müşterilerine sermaye ve kredi piyasalarında yapılandırılmış finansman ürünleri aracılığı ile finansman sağlanması ile kamu ve özel sektör projelerine finansman sağlanması da grubun geniş hizmet yelpazesi altında konumlandırılmıştır. Bu çerçevede 2015 yılında da, iki adet satın alma, iki şirketin kuruluş danışmanlığı ve yurt dışı gruplara çeşitli birleşme ve satın alma danışmanlık hizmetleri verilmiştir.

Grup, 2016 yılında da Banka'nın vizyonu doğrultusunda öne çıkan ticaret ve yatırım fırsatlarını takip etmeye ve ürünler geliştirip hizmete sunmaya devam edecektir.

Hazine Grubu

Grup, 2015 yılında da Banka'nın bilanço gelişiminin gerektirdiği işlem türlerinde etkin fiyatlama ile büyüme ve kârlılığa katkıda bulunmuştur. Her geçen sene daha da geliştirdiği kurumlar arası ilişkiler ve yoğun ikinci el işlemler ile sermaye piyasası ürünlerinin başarılı şekilde ihracında önemli rol oynamıştır. Altyapısal projelerin tanımlanması ve 2015 yılında ikincil el piyasa işlemlerine daha da odaklanmasıyla "Kâr Merkezi" unvanı tescillenmiştir. Banka, Varlığa Dayalı Menkul Kıymetlerin yanında faizsiz finansman modeline dayalı ürünler ile piyasada yer alırken, artık bir piyasa klasiği haline gelen Aktif Bono da kaynaklarını kısa vadede verimli değerlendirmek isteyen yatırımcılar açısından tanınmış ve benimsenmiş bir yatırım aracı olmuştur. Hazine Grubu'nun piyasaya kazandırdığı, ağırlıklı olarak özel sektör borçlanma araçlarına yatırım yapan yeni Tahvil ve Bono Fonu 2015 yılında da üstün performansı ile dikkat çekmeye devam etmiştir.

Ürün yelpazesini sürekli olarak genişleten grubun, tamamı ileri düzey ve türev SPK lisanslı kadrosu, eğitimini tecrübesi ile birleştirerek spot ve türev tüm hazine işlemlerinde piyasaya derinlemesine nüfuz etmektedir. Grubun içerisinde yapılandırılan özel bankacılık ekibi ise bireysel müşteri tabanını genişletmeye ve yönetilen varlık büyüklüğünü artırmaya devam etmiştir. 2016 yılında da yurt içi ve yurt dışı piyasa oyuncularının hazine işlemleri alanındaki güvenilir ortağı olma yönündeki çalışmalarını devam ettirecektir. Ayrıca planlanan Aktif Bono Halka Arzı kapsamında bireysel müşteri ağını daha da genişleterek tabana yayılma politikasına ağırlık verecektir.

Finans Grubu

Banka'nın gelişimi ve iş hedeflerinin gerçekleşmesi açısından büyük bir öneme sahip bulunan ve teorik bilginin yanı sıra kaydetme, gruplama, inceleme ve finansal işlemlerin tanımlı kurallara uygunluğunu kontrol etme yetkinliğine de sahip olan Finans Grubu, Banka'nın tarafı olduğu tüm işlemlerin muhasebeleştirilmesinin ve raporlanmasının kurallarına uygun ve sağlıklı bir şekilde gerçekleştirilmesini sağlamakla birlikte, vergi ve benzeri yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz olarak yerine getirilmesine yönelik faaliyetlerini 2015 yılında da başarı ile yönetmiştir.

Bunların yanı sıra, Banka'nın finansal durumu ve kârlılığına yönelik analizleri gerçekleştirilerek, Banka'nın orta ve uzun vadeli projeksiyonları hazırlanmış ve Banka'nın ticari politikalarının bütçe hedefleri ile uyumuna ilişkin bütçe faaliyetleri yürütülmüştür.

Ayrıca, günümüz dünyasında değişen koşullar ve rekabet ortamında stratejik önem arz eden ve önemi gitgide artan satınalma faaliyetleri, diğer bir ifade ile uygun tedarikçinin bulunarak özellikleri tanımlanmış uygun kalitedeki malzemenin zamanında ve uygun maliyette temin edilmesi işlemleri de Finans grubuna bağlı satın alma birimi tarafından gerçekleştirilmektedir.

Grup, finansal yükümlülüklerin yerine getirilmesine yönelik mevcut fonksiyonlarının yanı sıra, 2016 yılında da Banka'nın finansal istikrarının takibi ve devamına yönelik etkin raporlama çalışmalarına devam edecektir.

Finansal Kurumlar Grubu

Grup, Banka müşterilerinin dış ticaret işlemlerine aracılık edilmesi ve hazine işlemlerinin gerçekleştirilmesi amacı ile yeni nakdi ve gayri nakdi limitlerin oluşturulması konularındaki çalışmalarına 2015 yılında da hız kesmeden devam etmiştir. 110 ülkede 600'den fazla muhabire sahip olan Aktif Bank, muhabirlerinden temin ettiği kredilerde 2 milyar TL'yi aşmıştır. Aracılık ettiği dış işlem hacmiyle başarılı bir artış trendi sergilemiştir. Diğer taraftan 2015 yılında yurt dışı yerleşik bankalardan temin edilen İslami Finansman alanındaki borçlanmalarında da artış sağlayan banka dış ticaretin finansmanında da İslami finansman ve yapılandırılmış finansman modellerini hayata geçirmiştir. Aktif Bank'ın sermaye piyasası ürünlerinin yurt dışında pazarlanması alanında da oldukça başarılı bir yıl geçirilmiş ve uzun vadeli fon temininde ilklere imza atılmıştır. Grup, Banka stratejileri ve gereksinimleri paralelinde başarılı çalışmalarını 2016 yılında da devam ettirmeyi amaçlamaktadır.

Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu

Aktif Bank, bilgi teknolojileri ve operasyon alanlarında güncel teknolojilere yatırım yaparak güçlü altyapısı ve etkin süreçleri ile müşterilerine hızlı, kesintisiz ve kaliteli bir hizmet sunar. Organizasyon yapısı ve uygulanan metodolojiler, değişen piyasa koşullarına hızlı cevap verebilecek yüksek kalitede, zamanında hizmet ve ürün üretilmesini sağlayacak şekilde yapılandırılmıştır.

Grup, 2015 yılında bankacılık, finans ve perakende başta olmak üzere birçok alanda hızla artan farklı ürün ve servis çeşitliliğine etkin dış kaynak kullanımı, akıllı esnek süreçler, sistem desteği ile yüksek verimlilik ve operasyonel risk yönetimi stratejileri ile destek vermiştir.

Grup, Bilgi Teknolojileri alanında, 2015 yılında Banka'nın vizyon ve iş planları doğrultusunda müşterilerine hızlı, kesintisiz ve kaliteli hizmet sunmaya yönelik teknolojik altyapı yatırımlarının hayata geçirilmesi çalışmalarını gerçekleştirmiştir. Ödeme sistemleri alanında yeni kanal ve ürün geliştirmelerine odaklanmış, bankanın kendisine ait debit ve ön ödemeli kartlarına yatırım yapmıştır. Yatırım Bankacılığı tarafında, bankanın büyüme stratejisine paralel olarak mevcut menkul ve bono paketini yeni ve daha gelişmiş, inhouse geliştirilen bir platformla değiştirmiştir. İnovasyon amaçlı araştırma ve geliştirme çalışmaları başlatmış, fizibilite çalışması yaparak ARGE Merkezi başvurusu yapmaya karar vermiştir. Veritabanı ve veri ambarı tarafında yapılan teknolojik iyileştirmeler doğru projelerle birleştirilerek, yüksek sürekliliğin devamı, esneklik, hızlı geliştirme ve entegrasyon, konsolidasyon fırsatlarının artırılması, maliyet ve riskin azaltılması, çalışan verimliliği noktalarında devamlılık gösterecek önemli faydalar elde edilmiştir. Entegrasyon yazılımları ile IT süreçleri otomatize edilerek insan yükü ve hata payı minimize edilmiş, veri depolama ağ altyapısında yapılan iyileştirme ile en son teknoloji seviyesine geçilmiştir. Mevcut yapıda sorunlara müdahale etme hızımız yükselmiş ve geçmişe yönelik analiz imkanına kavuşulmuştur. Network altyapısında yeni teknolojiler devreye alınmış, Olağanüstü Durum Merkezi kapsamında çalışmalar gerçekleştirilmiştir. İnternet bankacılığı, mobil bankacılık ve çağrı merkezi uygulama ve teknoloji altyapılarında modernizasyon çalışmalarına başlanmıştır. İnternet ve Çağrı Merkezi uygulama altyapıları tamamen yenilenmiş, yeni web ve bayi kanalları hizmete alınmış, verimlilik ve müşteri memnuniyeti esasına dayanan özellikler eklenmiştir. Yazılım geliştirme projelerinde dışkaynak bağımlılığı azaltılıp iç kaynağa dönme eğilimine gidilmiştir. Holding ile sağlanan sinerji doğrultusunda ortak satın almalar yapılarak maliyetler düşürülmüştür.

Operasyon alanında ise, Banka otomasyona dayalı merkezi yapılanmasını sürdürerek, yalın organizasyon yaklaşımı ile organizasyonunu yeniden şekillendirmiştir. Verimlilik, kalite ve maliyet optimizasyonu stratejileri doğrultusunda sürekli iyileştirme kültürü inşa edilerek tüm Operasyon Grubu iş akışları ve süreçleri, sistem geliştirmeleri ile birlikte ele alınarak yeniden dizayn edilmiştir. Bu çalışmalar ve iş gücünde havuzlaşma metodolojisi sonucunda %25 daha az efor ile iş yönetimi sağlanmış, servis seviyeleri müşteri memnuniyetine pozitif etki edecek şekilde yükseltilmiş ve 4.3 milyon TL maliyet tasarrufu elde edilmiştir. Müşteri sayısı önceki yıla oranla %62'lik artış ile 4.2 milyona, kart sayısı 2.5 kat artış ile 1.7 milyona ulaşmış, farklı kanallardan gelen toplam 77 milyon adet işlem başarılı bir şekilde yönetilmiştir.

ADK Operasyonları, müşteri sayısı ve ürün yelpazesindeki artışa paralel olarak değişen müşteri taleplerini, tüm hizmet kanallarında self servis fonksiyonların geliştirilmesi ve etkin dış kaynak yönetimi ile karşılamıştır. ADK hizmet kanallarında müşteri ile temas sayısı ve işlem trendi, geçen yıla oranla 1.9 kat artarak 6.7 milyona ulaşmıştır. Müşteriye sunulan hizmetin kalitesi, Avrupa Standardizasyon Komitesi (CEN) tarafından uluslararası standart olarak kabul edilen EN 15838 Müşteri İletişim Merkezi Yönetim Sistemi (Çağrı Merkezi Yönetim Sistemi) sertifikası ile belgelendirilmiştir.

Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu, finans sektörüne yön veren en iyi uygulamaların yarıştığı 'Financial World Innovation Awards'da, Passolig uygulaması ile 'En İyi Teknoloji Entegrasyonu' dalında birincilik ödülü alarak uluslararası platformda Aktif Bank'ı başarı ile temsil etmiştir.

Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu, 2015 yılında temelini attığı yalın süreçler, yeni nesil teknolojiler ve ADK satış altyapısı ile 2016 yılında da iç ve dış müşterinin ihtiyaçlarına, yeni ürün ve servislerle cevap verebilecek, hızlı ve kaliteli çözüm üretebilecek özelliklere sahip, ölçeklenebilir, yenilikçi, kesintisiz, yüksek performanslı hizmet vermeye, operasyonel mükemmellik ve gelir odaklı yapısı ile Banka stratejileri doğrultusunda Banka'nın ve iştiraklerin hedeflerini gerçekleştirmeye katkı sağlamaya devam edecektir.

Mevzuat ve Hukuk İşleri Grubu

Grup, 2015 yılındaki çalışmaları ile Banka'nın hedefleri uyarınca çeşitli kuruluşlarla başlatılacak yüksek tutarlı işbirliği projelerinin sözleşme, teminat ve ek dokümantasyonlarını hazırlayarak birçok projenin hukuki altyapısını oluşturmuştur. Banka'nın dış kaynak kullanımına ilişkin gireceği iş ilişkilerinde sözleşme ve sair dokümanların hazırlanmasının yanı sıra, söz konusu süreçte hukuki uyumun sağlanması açısından bu kapsamdaki yenilikler ve değişiklikler takip edilerek Banka içi hukuki destek çalışmalarına devam edilmiştir. Grup, hukuksal danışmanlık fonksiyonu kapsamında şubeler ve genel müdürlük birimlerinden gelen tüm hukuki problemleri yasal mevzuat ve emsal içtihatlar çerçevesinde inceleyerek oluşturduğu hukuki çözümlerle Banka'ya katma değer yaratmaya devam etmiştir. Bununla birlikte Grup, BDDK tarafından verilen faaliyet genişlemesi izni uyarınca, bankanın pay sahibi olduğu ortaklıklara hukuki danışmanlık hizmeti vermiştir.

İç Sistemler Grubu

2015 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol, Uyum ve Risk Yönetimi Bölümleri tarafından gerçekleştirilen denetim, kontrol, izleme ve danışmanlık faaliyetleri vasıtasıyla; Banka'nın maruz kaldığı risklerin tespiti ve yönetilmesine ilişkin aksiyonların alınması, kontrol eksikliklerinin giderilmesi, iş süreçlerinin iyileştirilmesi ve verimliliğin artırılması, yasalar ve diğer mevzuat doğrultusunda hareket edilmesi, hile ve suistimallerin tespiti ve önlenmesi sağlanmıştır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından Yönetim Kurulu onaylı "Yıllık Denetim Planı" doğrultusunda şubelerde, genel müdürlük birimlerinde, bağlı ortaklıklarda ve destek hizmeti veren firmalarda denetim çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Tespit edilen aksaklıklarla ilgili düzeltici önerilerde bulunulmuş, denetlenen ile üzerinde mutabık kalınan eylem planlarının akıbeti takip edilmiştir. Diğer yandan inceleme ve soruşturma çalışmalarıyla hile ve suistimaller tespit edilerek, bunların önlenmesine yönelik önerilerde bulunulmuştur.

İç Kontrol Bölümü tarafından gerçekleştirilen periyodik kontrollerle Hazine, Operasyon, Krediler, Muhasebe, Bilgi Teknolojileri, Bağlı Ortaklık ve Yasal Raporlama faaliyetlerine ilişkin kontrol noktaları test edilmiş ve tespit edilen aksaklıklara ilişkin düzeltici aksiyonların alınması sağlanmıştır.

Risk Yönetimi Bölümü, mevzuat hükümleri ve Banka içi düzenlemelerle belirlenen risk yönetimi politikaları çerçevesinde; Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risklerin tespit edilmesi, yönetilmesi, kontrol altında tutulması ve raporlanması faaliyetlerini yürütmüştür.

Uyum Bölümü, Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetlerin, yeni hizmet ve ürünlerin Bankacılık Kanunu'na ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumunun sağlanması hususunda danışmanlık faaliyetlerinin yanı sıra suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin kontrolleri gerçekleştirmiştir.

İç Sistemler Grubu, 2016 yılında da Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi tarafından onaylanan plan ve prosedürler doğrultusunda; Banka hedef ve stratejilerini gözeterek, risk odaklı denetim, kontrol, izleme ve yönetim faaliyetlerini sürdürecektir.

İnsan Kaynakları Grubu

Aktif Bank'ta, insan kaynağının en değerli kaynak olduğuna inanılmaktadır. Bu doğrultuda, 2015 yılı içerisinde eşitlikçi bir insan kaynakları politikası ile çalışan memnuniyetinin devamlılığı sağlanmış; bilgi, beceri ve yetkinlikleri geliştirilmiş; kariyer planlamasında eşit ölçüde fırsat sağlanmıştır.

Banka'nın misyon ve vizyonu doğrultusunda, 2015 yılı içerisinde, çalışanlar ile insan kaynakları çalıştayları yapılmış ve çalıştay sonuçlarına bağlı olarak işe alım, eğitim, performans yönetimi, çalışma ilişkileri ve kurum içi iletişim faaliyetleri alanlarında 2016 yılı planlamaları yapılmıştır.

Aile üyelerinin kendi kullanıcı adları ve şifreleriyle girişlerini gerçekleştirdikleri insan kaynakları portalı geliştirilmiş ve kullanıma açılmıştır. Bu portal ile aile üyeleri, sistem üzerinden profillerini, maaş bilgilerini ve bağlı oldukları organizasyon ağaçlarını görüntüleyebildikleri gibi, yıllık izin planlama girişlerini gerçekleştirebilme imkanına da sahip olmuşlardır. Bununla birlikte, işe alım süreçlerinin tamamı insan kaynakları portalında tekrar kurgulanmış, sistemin test çalışmaları tamamlanmış, 2016 itibarıyla yöneticilerin kullanımı için açılmıştır.

Aile üyelerinin bilgi ve becerilerini geliştirmesi için uzaktan öğrenme platformu "Aktif Akademi" kurulmuştur. Bu platform üzerinden 2015 yılında eğitimler atanmış olup 2016 yılında sistem üzerinde geliştirmeler devam etmektedir.

Performans yönetimi sistemi, Banka'nın ve çalışanların hem gelişimini hem de yüksek performans göstermelerini desteklemek amacıyla somut ve ölçülebilir hedeflerin yer aldığı açık bir sistem haline getirilmiş ve uygulamaya alınmıştır. Değerlendirme sonuçları, ücret, prim ödemesine ve kariyer çalışmalarına veri sağlamaktadır.

Çalışan motivasyonunu en üst düzeyde tutabilmek için, hem sektörel alanda, hem de Banka içerisindeki gelişmeler takip edilmiş ve 2015 yılında yeni bir ücret politikası oluşturulmuştur. Ücretlendirme politikası, etkinliğinin sürdürülebilir olmasını sağlamak için her sene gözden geçirilmekte ve Banka'nın Ücretlendirme Komitesi tarafından izlenip denetlenmektedir. Ayrıca çalışan memnuniyetinin anketler ile düzenli olarak ölçülmesi sağlanmış, çalışan görüşleri ve yönlendirmeleri ile iyileştirme alanları belirlenerek projelendirilmiştir.

İştiraklerimiz

EKent

EKent Akıllı Ulaşım Çözümleri altyapısı yılda 846 milyon işlem, 8 milyon akıllı ulaşım kartı yönetimi ve 160 milyon manyetik biletleme ile Türkiye'nin en yaygın ve yüksek hacimli Elektronik Ücret Toplama sisteminin işletimini yapmaktadır.

EKent; hizmet verdiği kentlerde entegre şehir çözümleri ile altyapı dönüşümü sağlarken, yönetimlere yeni gelir getirici katma değerli iş modelleri geliştiren Akıllı Şehir Çözümleri üretmektedir. 2002 yılında akıllı şehir teknolojileri üretmek için kurulan EKent, 21'i Büyükşehir olmak üzere 51 noktada hizmet veren, Türkiye'nin alanında lider sistem entegratörü ve işletmen firmasıdır.

EKent Akıllı Ulaşım Çözümleri altyapısı yılda 846 milyon işlem, 8 milyon akıllı ulaşım kartı yönetimi ve 160 milyon manyetik biletleme ile Türkiye'nin en yaygın ve yüksek hacimli Elektronik Ücret Toplama sisteminin işletimini yapmaktadır.

EKent, 2013 yılında Türkiye Futbol Federasyonu (TFF) tarafından açılan ihale neticesinde e-bilet sistem entegratörü olarak görevlendirilmiş olup, 25 farklı şehirde bulunan 32 stadyumda altyapı dönüşümü, geçiş kontrol ve görüntüleme sistemleri, entegre biletleme ve stadyum gişe hizmetleri altyapılarını içeren dünyanın en büyük stadyum dönüşüm projesini 7 ay içerisinde hayata geçirmiştir. EKent, bu stadyumların sistem işletimini ve operasyon hizmetlerini de sağlamaktadır.

N Kolay Ödeme Kuruluşu

N Kolay Ödeme Kuruluşu ayda 6.5 milyon adet işlem ile Türkiye'nin açık ara en büyük ödeme kuruluşudur. 472 N Kolay İşlem Merkezi ve 4,250 N Kolay kiosk ile tüm Türkiye'de hizmet vermektedir. Fatura tahsilatları, yurt içi ve yurt dışı para transferi başta olmak üzere pek çok ödeme hizmetine aracılık etmekte olan N Kolay Ödeme Kuruluşu, müşterilerine yürüme mesafesinde, kendi mahallesinde, sıra beklemeksizin, konforlu, güvenilir ve güler yüzlü hizmet vermektedir.

Bugün, Türkiye'de milyonlarca insan ödeme kanalı olarak N Kolay Ödeme Kuruluşunu tercih etmektedir. N Kolay Ödeme Kuruluşu müşteri memnuniyeti ve müşteri odaklı hizmet sistemiyle, haftanın 6 günü uzun çalışma süreleriyle müşterilerine kesintisiz hizmet vermektedir.

Aktif Bank, N Kolay Kiosk projesi ile AB finans ve bankacılık sektörünün en önemli kurumlarından biri olan Avrupa Finansal Yönetim ve Pazarlama Birliği (EFMA) tarafından düzenlenen yarışmada birincilik ödülü kazanmıştır.

N Kolay Ödeme Kuruluşu ayda 6.5 milyon adet işlem ile Türkiye'nin en büyük ödeme kuruluşudur.

Sakana / Balık

Cesaretin, akıntıya karşı yüzme becerisinin ve kararlılığın sembolü



Doğru işbirlikleri sayesinde, daha az maliyetle daha etkili hizmetler sunuyoruz...

Yola çıktığımız günden beri, bankacılık felsefemizi “şubeleşerek değil, alternatif dağıtım kanalları ile yeni nesil bankacılık yapmak” olarak tanımlıyoruz. Konvansiyonel yöntemlerle yapılan işleri tekrarlamak yerine her zaman düşük rekabet avantajının kullanılabildiği niş pazarlara odaklanıyor ve yüksek marj hedefliyoruz. Büyük bir dağıtım ağı ve maliyet gerektiren bireysel bankacılık faaliyetlerimizi, pazarda etkin olan diğer dağıtım teşkilatları ile işbirliği yaparak büyötmeyi tercih ediyoruz.

**UPT, İstanbul, Antalya, Trabzon, İzmir'de kendi şubeleri,
N Kolay İşlem Merkezleri, temsilcilikleri ve PTT şubeleri ile Türkiye'nin her
noktasında hizmet vermektedir.**

UPT

UPT Ödeme Hizmetleri Türkiye'nin ilk lisanlı ödeme kuruluşudur. UPT sistemi; EFT, SWIFT ve dünyadaki diğer para transferi kurumları ile full entegre bir yapıya sahiptir. Bu, UPT'nin yurt dışındaki iş ortakları tarafından da tercih edilmesinde çok önemli bir faktördür. UPT, PTT ile mevcut entegre yapısı ile tüm Türkiye'de hizmet vermektedir. UPT sistemi ile para göndermek için kullanıcının bir banka hesabı olması gerekmemektedir. Yurt içi ve yurt dışında birden fazla para cinsinden isme, hesaba ve kredi kartına para gönderebilmektedir. UPT sahip olduğu sistem altyapısı ile müşteri odaklı bir inovasyon ürünüdür ve bu sayede 2012 yılında "Financial World Innovation" yarışmasında "En Etkili Altyapı" kategorisinde birincilik ödülü ile Payment Systems Magazine (PSM) Dergisi'nin 2011 yılında düzenlediği yarışmada "Yılın Ödeme Sistemi" kategorisinde birincilik ödülüne layık görülmüştür.

UPT, İstanbul, Antalya, Trabzon, İzmir'de kendi şubeleri, N Kolay İşlem Merkezleri, temsilcilikleri ve PTT şubeleri ile Türkiye'nin her noktasında hizmet vermektedir. UPT bugün 222 Ülke 400,000 hizmet noktası ile dünyada geniş bir hizmet ağına sahiptir.

UPT dijital tarafta da müşterilerine uygun çözümler üretmek için çalışmalarına devam etmektedir. UPT müşterilerinin web ve mobil uygulama üzerinden gönderim için gerekli bilgileri giriş yapıp, şubeden nakit teslimatı ile işlemlerini hızlı bir şekilde tamamlayabildikleri online talimat bunun en yeni örneklerinden biridir. Bu uygulamanın en öne çıkan yönü ise çoklu dil desteği fonksiyonu ile kullanıcıya kendi dilinde girdiği bilgilerin sistem tarafından otomatik olarak latin alfabesine çevrilmesi imkanını sunuyor olmasıdır.

UPT sosyal sorumluluk alanında da aktif rol almakta olup, "Her şey Çocuklar İçin" projesi ile temiz ve kullanılır durumdaki oyuncak, kitap ve kıyafetlerin ihtiyaç sahibi köy okullarına ulaştırılmasını sağlamaktadır. Bir sosyal geri dönüşüm modeli olan bu proje ile 50'ye yakın köy okuluna yardım ulaştırılması sağlanmıştır.

**Sigortayeri; sigortayeri.com web sitesi ile
2015 yılında 13'üncü Altın Örümcek Web Ödülleri'nde "Sigortacılık" kategorisinde
"En İyi Web Sitesi" ödülüne layık görülmüştür.**

Sigortayeri

Türkiye'nin yenilikçi sigorta broker'ı Sigortayeri, profesyonel ekibi ve ileri teknolojiye sahip moden uygulamalarıyla hem bireysel hem de kurumsal hizmetlerde faaliyetlerini sürdürmekte ve kanal zenginliği ile farklı kitlelere ulaşmaktadır.

Sigortayeri, bireysel sigorta ürünlerini sigortayeri.com ve mobil uygulamaları aracılığı ile hızlı ve anlaşılır bir şekilde sunarken, satış sonrasında da deneyimli ekibiyle kullanıcılara destek vermektedir. Bu alandaki faaliyetleri sayesinde sigortayeri.com web sitesi ile 2015 yılında 13'üncü Altın Örümcek Web Ödülleri'nde 'Sigortacılık' kategorisinde 'En İyi Web Sitesi' ödülüne layık görülmüştür.

Sigortayeri 2015 yılında da, e-ticaret, fiziksel noktalar, telemarketing ve mobil platformları ile en geniş dağıtım ağına sahip bir broker olarak sigortaya yerinde ve anında erişimi sağlayarak, sigortacılığın tabana yayılmasını hedeflemiştir. İlk kez sigortalı olacak kişilerin sayısını artırarak pazarın büyümesine katkı sağlamış, yeni müşterilerin satın alma yaklaşımlarına göre daha esnek çözümler üreterek sigorta ile ilgili pozitif algıyı pekiştirmiştir. Sadece satış sürecinde değil aynı zamanda operasyonel süreçler açısından da hız ve kolaylık sağlayarak müşteri nezdinde satış sonrası hizmet anlayışı üzerinde olumlu etki yaratmayı, bireysel hizmetlerde liderliği artırarak sürdürmeyi amaçlamaktadır.

Asset Sportif

ASSET Sportif, etkinlik ve spor müsabakaları için bilet satışı, elektronik biletleme, kurumsal ağırlama & VIP hizmet desteği, stadyum yönetimi ve sponsorluk satışları ile spor kulüplerine ait ticari alanları gelir yaratan modellerle finansal değerlere dönüştürmektedir.

2015 yılında, Bursaspor, Antalyaspor ve Eskişehirspor kulüpleri ile geniş kapsamlı reklam, pazarlama ve satış sözleşmeleri imzalanmıştır. Bu sözleşmelerle birlikte, ilgili kulüplerin gelirlerini artırmaya yönelik sponsorluk alanlarının satışları, loca ve VIP koltuk satışları, yeni stadyumlarındaki ticari alanların pazarlanması, yeni yatırım ortaklıkları danışmanlığı ile ek gelir yaratan projeler gerçekleştirilmiştir.

Trabzonspor kulübü ile 2015 yılının son çeyreğinde başlayan işbirliği görüşmelerinin ve Beşiktaş'ın yeni stadyumu Vodafone Arena'nın işletilmesi projesinin tamamlanarak 2015-2016 Futbol Sezonu sona ermeden resmi olarak başlatılması planlanmaktadır.

PAVO

PAVO, dünyanın en büyük ödeme sistemleri sağlayıcısı Ingenico ile yapmış olduğu işbirliği ile en hafif, en kolay ve en hızlı Yazarkasa POS cihazı Ingenico IWE 280 ürününü tasarlamış, üretim lisans izinlerini alarak, oluşturduğu satış kanalları üzerinden ve direkt kurumsal firma faaliyetleri ile 2014 yılında satışlara başlamıştır.

Aktif Bank'ın perakende kanal ve bankacılık uygulama stratejileri için tamamlayıcı bir parça olan Yazarkasa POS ile PAVO, Mobil Yazarkasa POS faaliyetlerinin yanı sıra, Kasım 2015 itibarı ile satışına başladığı ve 2016 yılı içinde kullanımı zorunlu olacak Masaüstü Yazarkasa POS ürünü ile de perakende kanallarda farklı sektörlerle ve firmalara özel katma değerli çözümler geliştirmeyi hedeflemektedir.

Emlak Girişim

Emlak Girişim A.Ş., gayrimenkul ve inşaat sektöründeki iş fırsatlarını değerlendirmek amacıyla kurulmuş olup, sektörün büyüme trendine paralel olarak, Aktif Bank'ın yenilikçi finansman modellerinin ve ürünlerinin desteğiyle uygulamaya geçireceği gelir paylaşımlı modeller, doğrudan ortaklıklar ve kentsel dönüşüm projeleri ile sektörde öncü olmayı hedeflemektedir.

Emlak Girişim A.Ş. gelir paylaşımı modeli finansman desteği sağladığı ilk projesini İstanbul'da uluslararası ödüllü Kartalkule projesi ile gerçekleştirmiş ve 32,000 m² inşaat alanında 205 rezidans ve ofisten oluşan projedeki rolünü başarı ile tamamlamıştır.

Dünyanın sayılı finans merkezlerinden biri olması hedeflenen İstanbul Uluslararası Finans Merkezi (İFM) Emlak Girişim A.Ş.'nin en önemli yatırımı olup projede Merkez Bankası, SPK, BDDK, Ziraat Bankası, Halk GYO, Vakıf GYO, Emlak Konut A.Ş. gibi finans sektörünün önemli aktörleri yer almaktadır.

2013 yılında başlayan İFM projesi, 303,000 m² arazi üzerindeki 3 milyon metrekareyi bulan inşaat alanıyla Türkiye'nin en büyük bölgesel planlama projesi olmakla birlikte bir inşaat projesinin finansmanı amacıyla sukuk ihracı başarıyla tamamlanarak Türkiye'de bir ilk gerçekleştirilmiştir. Sektör için bir mihenk taşı oluşturacak olan İFM projesinin 2018 yılının sonunda tamamlanması planlanmaktadır.

Emlak Girişim A.Ş. ayrıca 99,000 m² arsa alanına ve 750.000 m² inşaat alanına sahip, karma kullanım amaçlı olarak planlanan Emlak Konut AŞ'nin Doğu Ataşehir lokasyonunda yürüttüğü çok önemli projelerinden bir olan Metropol Projesinde finans ortağıdır. Projenin 2016 son çeyreğinde tamamlanması beklenmektedir.

Kazakhstan Ijara Company Joint Stock Company (KIC)

2013 yılında kurulan ve 2014 başında operasyonel hale gelmiş olan "KIC", Kazakistan'da kurulmuş İslami kaidelere göre çalışan ilk "finansal kiralama" şirkettir. Banka'nın İslam Kalkınma Bankası'nın özel sektör yatırımlarını finanse ettiği "ICD" ile ortaklığı bulunan şirketin diğer ortakları arasında Kazakistan'dan Eurasia Group, Al Hilal Bank, Zaman Leasing ve Güney Kore'nin önde gelen şirketlerinden Kolon Grup yer almaktadır. Ağırlıklı olarak küçük ve orta ölçekli (KOBİ) firmalara leasing hizmeti veren KIC, 5 yıllık perspektifte Kazakistan'ın en büyük leasing şirketlerinden birisi olma yolunda çalışmalarını sürdürmektedir.

Euroasia Leasing Company (ELC)

2012 yılında Tataristan'da kurulmuş olan "ELC", Rusya'da faaliyet gösteren ilk "İslami finansal kiralama" şirkettir. Banka'nın İslam Kalkınma Bankası'nın özel sektör yatırımlarını finanse ettiği "ICD" ile ortaklığı bulunan şirketin %25'lik hisseleri, Banka tarafından 2014 Eylül ayında alınmış olup, şirketin diğer ortakları arasında Eler New Energy Power GmbH, Kazakistan'dan Zaman Leasing ve Güney Kore'nin önde gelen şirketlerinden Kolon Grup yer almaktadır. Ağırlıklı olarak küçük ve orta ölçekli (KOBİ) firmalara leasing hizmeti veren ELC, İslami finansal kiralama alanında Rusya'da faaliyet gösteren önde gelen kuruluşlar arasında yer almakta olup, 5 yıllık stratejik planlamada, markette lider konumuna gelmesi arzulanmaktadır.

Euro - Mediterranean Investment Company Ltd. (EMIC)

2015 yılında Lefkoşa'da kurulmuş olan EMIC, Kıbrıs adasının ilk ve tek 'İslami yatırım şirketi' olma özelliğinin yanı sıra, KKTC'de faaliyet gösteren en büyük uluslararası yatırım şirketi olma özelliğine de sahiptir. Banka'nın İslam Kalkınma Bankası'nın özel sektör yatırımlarını finanse ettiği "ICD" ile ortaklığı bulunan şirketin KKTC'li ortakları arasında CreditWest Bank Ltd., Kıymet Trading & Contracting Ltd. ile Tüfekçi Group yer almaktadır. KKTC ve civar ülkelerde özel sektörün geliştirilmesine yönelik yatırım imkanlarını bulmak, geliştirmek ve gerçekleştirmek yolu ile sürdürülebilir kalkınmaya en iyi şekilde katkı koymayı hedefleyen şirket, özel sektör yatırımları alanında stratejik çözüm ortağı ve lider olma çalışmalarını sürdürmektedir.

2015 Yılı İçerisinde Sektöre Yenilik Getiren Faaliyetlerimiz

- Aktif Bank 2015 yılında, Türkiye'de kredi anlayışına yeni bir soluk getiren nkolaykredi.com.tr kanalı üzerinden "100 dijital krediyi" hayata geçirmiştir. nkolaykredi.com.tr'den kredi başvurusu yapan tüm mevcut ve yeni Aktif Bank müşterilerine 20 bin TL'ye, 36 aya varan vadelerle kredi hizmeti verilmektedir. Tamamen dijital olarak dizayn edilen süreçte, müşteriler sözleşmelere ve dokümantasyona elektronik ortamda erişebilmektedir. Aktif Bank ile ilk defa tanışacak müşterilere sunulacak tanışma kredisi paketleri ise 2016 yılında bu platformu sektördeki benzer uygulamalardan ayıracak önemli uygulamalar arasında yer alacaktır.

- Ödeme hizmeti sektörünün kalıcılığını sağlamaya yönelik bir adım olarak 2015 yılında lisans dönemine geçilmiş ve şirketlerin faaliyetlerinin yasal bir zemine oturtulması sağlanmıştır. Banka iştiraklerinden UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş., 15 Temmuz 2015 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan karar göre Türkiye'nin ilk ödeme kuruluşu lisansı alan firması olmuştur. Banka'nın yine sektöre öncülük eden iştiraklerinden N Kolay Ödeme Kuruluşu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 03.09.2015 tarihli kararı ile ödeme kuruluşu olarak faaliyette bulunma izni almıştır.

- Şehir ulaşım altyapısı ve işletmesi sağlayan bir şirket olmanın ötesinde bir teknoloji şirketi olarak konumlanan EKent, akıllı şehir çözümlerini son teknolojiler ışığında geliştirmeyi ön planda tutmaktadır. Türkiye'de ilk defa hem ulaşım kartı satışı, hem biletleme, hem de dolum yapan SmartBanko, UEFA standartlarının üzerinde geçiş hızına sahip olan Türkiye'nin ilk stadyum geçiş kontrol cihazı, NFC teknolojisi kullanan cep telefonlarını mobil pos'a çevirerek ulaşım kartı dolumuna olanak sağlayan Türkiye'nin ilk mobil bayi uygulaması ve dünyanın ilk Bluetooth 4.0 Teknolojisi Beacon ile çalışan geçiş ve ödeme cihazı EpraBeacon gibi yüzde yüz yerli üretimi olan ve ülkemiz sınırları içinde geliştirilen bu cihazları projelendirip hayata geçirmiştir. Hizmet verdiği kentlerde entegre şehir çözümleri ile altyapı dönüşümü sağlarken, yönetimlere yeni gelir getirici katma değerli iş modelleri geliştirmeyi hedefleyen EKent; şehir içi ulaşım aktivitelerinden yola çıkarak açık hava reklamcılığında yolcu ayak izine göre reklam gösterimi yapabilen ve ölçümlenebilir pazarlama girdileri oluşturabilen dünyanın ilk reklam yönetim sistemini de kullanılabilir hale getirmiştir.

• Sigortayeri, hazırlamış olduğu yenilikçi mobil uygulama, yenilediği dinamik web sitesi ve kullanıcı ihtiyacına göre özelleşmiş ürünleri ile pazarın en önemli oyuncularından biri olma yolunda ilk adımını atmıştır. İOS ve Android platformlarda kullanıcılarına mobil hizmet erişimini sağlamış olup, Türkiye internet dünyasının en saygın ödülllerinden biri olan Altın Örümcek'te kullanıcı dostu olması, geniş hizmet ağı ve içeriği ile sigortacılık sektöründe yılın en iyi web sitesi ödülünü almıştır.

• Türkiye'deki POS pazarının en önemli oyuncularından dünyaca ünlü Ingenico'nun münhasır ortağı olan PAVO, yazarkasa özellikli ödeme kaydedici cihazlarının üzerinde geliştirmekte olduğu katma değerli servisler ile üye işyerlerine, dükkanlarını büyütmeden işlerini büyütme imkanı sağlamıştır.

• Gümrük müşavirliği ve lojistik şirketlerinin uçtan uca entegrasyonunu sağlayan uygulamalar ile sektöre yenilik ve operasyonel kolaylık getirilmiştir.

• Tarım sektöründe çiftçilerin ve entegre tesislerin finansman sorunlarını çözmeye, daha kaliteli üretim yapmaya ve daha düşük maliyetli ham madde girdisi sağlamaya yönelik olan yenilikçi modeller devreye alınmıştır.

İnsan Kaynakları Uygulamaları

Aktif Bank'ın büyüme stratejisinin temeli, yeni teknolojilere ve dünyadaki gelişmelere hızla adaptasyon sağlayarak yeni iş fırsatları yaratan bir organizasyon anlayışına dayanmaktadır. Bu anlayışa istinaden, maliyet ve verimlilik hedefleri ile desteklenen süreç modellemeleri, süreç otomasyon çalışmaları, uçtan uca organizasyonel yapı analiz ve modellemeleri, proje bazlı norm kadro analizleri ve tüm hizmet ekipleri için bireysel ve objektif veriye dayalı performans yönetimi ile iş süreçlerini etkin ve verimli kılmaya yönelik faaliyetlere devam edilmektedir.

Bu stratejiyle uyumlu olarak, sahip olduğu insan kaynağının en değerli kaynak olduğunun bilinci ile bu değeri yükseltmek ve insan kaynaklarına yönelik uygulamaları sürekli geliştirebilmek amacıyla ülkemizdeki ve dünyadaki en iyi uygulamalar takip edilmekte, aile üyelerinin yaratıcılıklarını teşvik etmeye, yüksek performanslı bir kültür oluşturmaya ve sağladıkları katma değeri ödüllendirmeye yönelik uygulamalar geliştirilmektedir.

Aile üyeleri arasında ayırım gözetmeksizin kendilerini geliştirebilecekleri bir iş ortamı sunmak, eşit kariyer fırsatları sağlamak ve başarıyı teşvik eden sistemler kurmak Aktif Bank'ın en temel amaçları arasında yer almaktadır. Bu anlayış paralelinde Aktif Bank doğru işe alım araçları ile de, konularında en yetkin sektör deneyimli çalışanları ve yeni mezun yüksek potansiyelleri bünyesine kazandırmaktadır.

2015 yılında Aktif Bank bünyesine 94 yeni aile üyesi katılmıştır. Aktif Bank aile üyelerinin bilgi, beceri ve başarılarını artıracak gelişim imkânlarının ortaya konması noktasında, 2015 yılı içerisinde çalışan başına toplam 28 saat eğitime ayrılmıştır.

Yüksek lisans / doktora sahibi	%15
Üniversite mezunu	%64
Çalışan sayısı	634
Yaş ortalaması	33

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Bankanın dahil olduğu risk grubu						
	Nakdi	Gayri nakdi	Nakdi	Gayri nakdi	Nakdi	Gayri nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	2,416	2,633	1,653,293	5,574	413,664	545,413
Dönem sonu bakiyesi	86,660	1,540	1,846,138	1,229	302,158	440,387
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	710	19	190,455	21	72,732	4,105

Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar

İnfinia Yazılım A.Ş., Cybersoft Enformasyon Teknolojileri Ltd. Şti., Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş., Active Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti., Coretech Bilgi Teknolojisi Hizmetleri A.Ş., OBSS Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti., EGA Elektronik Güvenlik Altyapısı A.Ş., İnomera Arge ve Bilişim Hizmetleri A.Ş., Formalis Bilgi Teknolojileri Ltd. Şti., Codec İletişim ve Dan. Hizm. Ltd. Şti., Asseco See Teknoloji A.Ş., Kartek Kart ve Bilişim Ltd. Şti., Provus Bilişim Hizmetleri A.Ş., Vega Bilgisayar Ltd. Şti., İmperitek Bilişim Yönetimi Danışmanlık Mühendislik Eğitim San. ve Tic. Ltd. Şti., Kafein Yazılım ve Bilgisayar Hizm. San. ve Tic. A.Ş., Keytorc Teknoloji Hizmetleri ve Dan. San. Tic. Ltd. Şti., Emobil Bilişim İletişim Teknolojileri San. ve Tic. Ltd. Şti., Arneca Danışmanlık ve Tic. Ltd. Şti., Bilge Adam Bilgisayar ve Eğitim Hizmetleri San. Tic. A.Ş., RDC Partner Bilişim Dan. ve Tekn. Hiz. Ltd. Şti., Simternet İletişim Sis. Rek. San. ve Tic. Ltd. Şti., Global Bilişim Bilg. Yazılım Dan. San. ve Tic. Ltd. Şti., Venüs Eğitim Danışmanlık Telekomünikasyon Organizasyon Bilgisayar San. ve Tic A.Ş., Küresel Beta Teknoloji Telekomünikasyon San. Tic. Ltd. Şti., Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş. ve Netaş Telekomünikasyon A.Ş. firmalarından; Bilgi Teknolojileri süreçlerine ilişkin destek hizmeti alınmaktadır.

Vega Bilgisayar Ltd. Şti.'den Finansal Yönetim süreçlerine ilişkin olarak da destek hizmeti alınmaktadır.

Collection Platform Yazılım ve Danışmanlık A.Ş., RGN İletişim Hizmetleri A.Ş., Nuevo Yazılım Çözümleri A.Ş., Sistem Yönetim Danışmanlığı Ltd. Şti. ve Etcbase Yazılım ve Bilişim Teknolojileri A.Ş. firmalarından; Kurumsal Bankacılık süreçlerine ilişkin destek hizmeti alınmaktadır.

Desmer Bilgi ve İletişim Hizm. Tic. A.Ş., Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş., Desmer Güvenlik Hizm. Tic. A.Ş., Securverdi Güvenlik Hizmetleri A.Ş., Tele Kurye Dağıtım ve Kurye Hizmetleri A.Ş., Kuryenet Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hiz. A.Ş., Provus Bilişim Hizmetleri A.Ş., Artekay Teknoloji Araştırma Sistemleri Tic. Ltd. Şti., Aktif İleti ve Kurye Hizmetleri A.Ş., Tempo Çağrı Merkezi ve İş Süreçleri Dış Kaynak Hizm. Tic. A.Ş., Win Bilgi İletişim Hizmetleri A.Ş., Callpex Çağrı Merkezi ve Müşteri Hizmetleri A.Ş., Plaskart Kart ve Bilişim Sis. San. Tic. Ltd. Şti., E-Kart Elektronik Kart Sistemleri San. ve Tic. A.Ş., Hobim Digital Elektronik Hizmetler A.Ş., EKent Teknoloji ve Ödeme Sistemleri San. ve Tic. A.Ş. firmalarından; Operasyonel süreçlere ilişkin destek hizmeti alınmaktadır.

Intellica - İş Zekası Yazılım Dan. Hizm. Tic. Ltd. Şti., Inviso Destek Hizmetleri A.Ş., Asfalt İstanbul Reklam Org. İnş. San. ve Tic. Ltd. Şti., Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Tic. A.Ş., Sors Bilgi Denetim Danışmanlık Bilg. Org. San. ve Tic. Ltd. Şti., PTT (Posta ve Telgraf Teşkilatı), Experian Bilgi Hizmetleri Ltd. Şti., Motto23 İletişim Hizmetleri ve Tic. A.Ş., Asset Aktif Sportif Sanatsal Etkinlik Hizmetleri Tic. A.Ş., firmalarından; Perakende Bankacılık süreçlerine ilişkin destek hizmeti alınmaktadır.

İkide Bilgi Sistemleri Dan. ve Dış Tic. Ltd. Şti. firmasından Stratejik Planlama ve Performans Yönetimi süreçlerine ilişkin destek hizmeti alınmaktadır.

Ayrıca mobilya, beyaz eşya, bina donanım, sağlık ve ısınma ekipmanları satan bayilerden bireysel kredi operasyonlarına ilişkin destek hizmeti alınmaktadır.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Denetim Komitesi Raporu

Denetim Komitesi’nin İç Kontrol, İç Denetim, Suistimali Önleme, Uyum ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Aktif Bank İç Sistemler organizasyonu, iş süreçlerinin kapsam ve yapısıyla uyumlu, değişen koşullara cevap verebilecek nitelik ve etkinlikte faaliyet gösterilerek Banka’nın maruz kalabileceği risklerin sağlıklı bir şekilde izlenebilmesi ve yönetilebilmesi amacıyla İç Denetim, İç Kontrol, Suistimali Önleme, Uyum ve Risk Yönetimi olmak üzere 5 farklı bölümden oluşmaktadır.

Bölümlerin iç düzenlemelerinin ve çalışma esaslarının belirlenmesinde ulusal mevzuat ve uluslararası standartlar göz önünde bulundurulmuştur. BDDK’nın 28.06.2012 tarihli Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmeliği’ne uygun olarak tesis edilen İç Kontrol, İç Denetim, Mevzuat Uyum, Suistimali Önleme ve Risk Yönetimi Bölümleri’nin faaliyetleri, Denetim Komitesi ile yapılan toplantılarda değerlendirilmektedir. 2014 yılında toplam 7 adet Denetim Komitesi toplantısı gerçekleştirilmiş, İç Sistemler Bölümleri’nin faaliyetleri yakından takip edilerek Denetim Komitesi üyelerince gerekli görülen hususlar Yönetim Kurulu ile paylaşılmıştır.

2014 yılında İç Denetim, İç Kontrol, Mevzuat Uyum, Suistimali Önleme ve Risk Yönetimi Bölümleri tarafından gerçekleştirilen kontrol, denetim, izleme ve danışmanlık faaliyetlerinin yanı sıra, süreçlere yönelik çalışmalar da gerçekleştirilmiş, yeni kontrol noktaları tesis edilmesi için önerilerde bulunarak Banka’nın iş süreçlerinde iyileştirme sağlanmıştır.

Yönetim Kurulu’nca da onaylanan “Yıllık Denetim Planı” doğrultusunda şubelerde ve genel müdürlük birimlerindeki denetim çalışmalarına 2014 yılında da devam edilmiş, yıl içinde İç Denetim Bölümü tarafından 8 adet şube denetimi, 8 adet genel müdürlük bölümü denetimi, 4 adet bilgi teknolojileri denetimi, 6 adet iştirak denetimi ve 5 adet destek hizmeti firması denetimi gerçekleştirilmiştir.

İç Kontrol Bölümü tarafından; Hazine, Operasyon, Krediler, Muhasebe, Bilgi Teknolojileri ve İştirak faaliyetlerine ilişkin tesis edilmiş olan 657 adet kontrol noktası incelenerek 2014 yılı içinde bahsi geçen konulara yönelik 18 adet kontrol raporu düzenlenmiş ve 16 kez yerinde şube kontrolü gerçekleştirilmiştir. Ayrıca Yönetim Beyanı çalışması kapsamında Banka bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerine ilişkin kontroller test edilmiştir.

Banka’nın 2014 yılında büyüyen ve gelişen organizasyon yapısı, bilanço büyüklüğü, işlem hacmi ve çeşitliliği göz önüne alınarak İç Denetim, İç Kontrol, Uyum, Suistimali Önleme ve Risk Yönetimi Bölümleri tarafından gerçekleştirilen çalışmalar sonucunda, faaliyetlerin etkinliğinin ve verimliliğinin artırılması, varlıklarının ve kaynaklarının zarar görmesi ihtimalinin azaltılması, faaliyet raporlarının doğru ve güvenilir olması, faaliyetlerin kanunlara ve yasal yükümlülöklere uyumlu bir şekilde yürütölmesi amaçlanmış, Banka’nın maruz kaldığı risklerin düşük seviyede tutulması sağlanmışır.

Mali Durum Değerlendirmesi

2015 yılı sonu itibariyle Banka’nın toplam varlıkları bir önceki yıl sonuna göre %20.76 artış göstererek 7,560.5 milyon TL’ye ulaşmıştır. ABD Doları bazında bakıldığında ise, 2014 yılı sonunda 2,700 milyon ABD Doları olan aktif büyüklük, %3.69 küçölme ile 2015 yılı sonunda 2,600 milyon ABD Doları’na ulaşmıştır. 2015 yılı sonunda Banka, 80.9 milyon TL net kâr elde ederken, bu sonuçla kârlılık 2014 yıl sonuna göre %0.14 oranında artmıştır. 2014 yılında net kâr bazında ortalama aktif getirisi %1.42 iken, 2015 yılında bu oran %1.17 olarak gerçekleşmiştir. Önceki dönemde %9.62 olan ortalama özkaynak getirisi ise 2015 yılı itibariyle %8.84 düzeyinde gerçekleşmiştir.

2015 yıl sonu itibariyle Banka’nın özkaynakları 52,474 milyon TL büyüyerek 941 milyon TL’ye ulaşmıştır. Bu sonuçla özkaynak yapısını daha da güçlendiren Aktif Bank’ın sermaye yeterliliği rasyosu %13.60 olarak gerçekleşmiştir.

Banka, 2015 yılında da kredi portföyünü risk-getiri dengesini optimal ölçekte tutan bir anlayışla yönetmiş, müşterilerinin farklı vadelerdeki kaynak ihtiyaçlarını en uygun koşullarda karşılamıştır. 2015 yılında krediler ve finansal kiralama işlemleri %17.23 oranında büyümüş ve 4,725 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka’nın gayri nakdi krediler toplamı 631.4 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Buna mukabil, dünya çapında yaşanan ekonomik krize ve bunun olumsuz etkilerine rağmen, akılcı ve dengeli risk politikaları sayesinde, takipteki alacakların toplam krediler içindeki payı %1.95 ile sınırlı kalmıştır.

20 Ekim 2011 tarihinde Türkiye’nin ilk varlık Finansman Fonu’nu kurarak varlığa dayalı menkul kıymet (VDMK) ihracını gerçekleştiren Banka, 2015 yılında ihraç gerçekleştirmemiştir. Aktif Bank’ın bireysel kredi portföyüne dayalı olan söz konusu menkul kıymetleştirme işlemi, Türkiye’de alınabilecek en yüksek kredi notu olan AAA ile derecelendirilmiştir. Türkiye’de bireysel kredilere dayalı ilk ihraç olma özelliğini taşıyan bu işlemle Banka, yatırım bankalarının temel sorunu olan kaynak sağlama konusunda öncü ve yenilikçi bir adım atmıştır.

Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Aktif Bank, Risk Yönetimi faaliyetlerini yasal düzenlemeler ile banka içi mevzuata uygun olarak yürütmektedir. Risk Yönetimi Bölümü, kredi, piyasa ve operasyonel risklerin tespit edilmesi, ölçölmesi ve yönetilmesi yoluyla riskin minimize edilmesi ve risk yönetim politikalarının belirlenmesinden sorumludur.

Öngörölün tüm riskler, Risk Yönetimi Bölümü tarafından hazırlanan ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk limitleri çerçevesinde üst limitler ile sınırlandırılmışır. Bankanın risk iştahı yapısı, Risk Yönetimi Bölümü tarafından oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Risk iştahı limitleri, Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli olarak izlenmektedir.

Risk Yönetimi Politikaları

Kredi Riski

Kredi riski yönetiminin amacı, Banka'nın temel strateji ve hedefleri doğrultusunda kredi portföyünün maruz kalabileceği riski tanımlamak ve yönetmektir. Kredi analizi, tahsisi ve kullandırımında, erken uyarı sinyallerini de göz önüne alan dinamik bir kredi portföyü yönetimi benimsenmiştir. Kredi plasmanlarında, emniyet, seyyaliyet, verim ve kredilerin uygun dağılımı Banka politikası olarak gözetilmektedir.

Kredi riskinin yönetimi konusunda gerekli dokümantasyon, sorumluluklar ve limitler belirlenmiştir. Banka'da uygulanan derecelendirme sistemi, kredilendirme süreci ve kredi kullandırım koşullarının tespit edilmesi için kurallar tanımlanmıştır.

Risk Yönetimi Bölümü, kurumsal ve bireysel kredi portföyünün kredi değerliliğini izlemekte, risk ve yoğunlaşma düzeylerindeki artışları izleyerek Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan limitlere uyumu takip etmekte ve sonuçlarını Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır. Banka sermayesinin Banka'nın kredi riski dolayısıyla maruz kalabileceği riskler karşısındaki gücünü ölçmek için portföye stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Piyasa ve Likidite Riski

Aktif Bank, sağlam bilanço ve güçlü sermaye yapısını koruyarak ve risklerini doğru tanımlayarak kârlı ve sürdürülebilir bir büyüme gerçekleştirmeyi amaçlamaktadır. Bu strateji doğrultusunda piyasa ve likidite riski, yasal düzenlemeler ve içsel limitler dikkate alınarak yönetilmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından, Banka'nın risk kapasitesi göz önünde bulundurularak, kabul edilebilir risk seviyeleri belirlenmiş ve risk limitleri konulmuştur. Ayrıca, olası bir finansal kriz durumunda, Banka'nın en az zararla çıkabilmesine olanak sağlayacak erken uyarı ve hızlı karar alma mekanizmaları geliştirilmiş, bu amaca yönelik finansal acil durum göstergeleri belirlenmiştir. Söz konusu risk limitleri ve acil durum göstergeleri, ilgili prosedür ve yönetmelikler kapsamında, Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli olarak takip edilmekte ve raporlanmaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü, piyasa ve likidite riski yönetimi kapsamında, likidite riski, faiz riski, kur riski, yapısal faiz oranı riski ve karşı taraf kredi riskini, çeşitli senaryo analizleri ve stres testleri uygulayarak takip etmekte ve yapılan analizler üst yönetim, APKO, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk yönetilirken Basel II ile uyumlu bir şekilde operasyonel risk kategorileri tanımlanmıştır ve operasyonel kayıp verileri bu kategoriler çerçevesinde toplanarak, bir veritabanı üzerinden takip edilmektedir.

Ayrıca olağanüstü durum planları çerçevesinde, İstanbul Ümraniye ilçesinde bulunan Hotsite Merkezi, bölgesel felaketlerde çekirdek kadronun çalışmasını sağlamak amacıyla görev yapmaktadır. Ankara'daki Olağanüstü Durum Merkezi ise, deprem, yangın, sel gibi daha büyük felaketlerde, Banka'nın faaliyetlerine devam etmesini sağlayacaktır. Tüm kurumsal erişimlerin ve kritik sunucuların bir yedeği, Ankara'daki merkezde eşzamanlı olarak bulundurulmaktadır. Her iki merkezde de çekirdek kadronun tüm teknik gereksinimlerini karşılayan bir ofis ortamı oluşturulmuştur.

Tsuru / Turna

Tutarlılığın ve sürekliliğin sembolü



Sürdürülebilir iş modellerimiz sayesinde,
kârlılığımızı güvence altına alıyoruz...

Kaynaklarımızın etkin kullanımını önemsiyoruz. Çalışma alanlarımızı ve büyüme stratejilerimizi kârlılık ve uzmanlaşma ilkeleri ile belirliyoruz. Belli alanlara odaklanmak beraberinde uzmanlaşmayı da getiriyor. Bu da müşterilerimizin ihtiyaçlarını daha iyi anlayan ekipler, niş alanlardaki ürünlerde ve servis modellerimizde inovasyon, haliyle sürprizlerden uzak bir aktif kalitesi ve etkin bir bilanço yönetimini beraberinde getiriyor.

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

5 YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER - NOMİNAL DEĞERLER İLE (Bin TL)

	2015	2014	2013	2012	2011
BANKALAR VE PARA PİYASALARINA PLASMANLAR	208,714	147,880	77,183	16,155	20,126
ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (NET)	9,271	4,250	6,248	4,726	1081
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	774,909	870,909	644,789	571,521	470,626
KREDİLER VE FAKTORİNG ALACAKLARI (NET)	4,724,865	4,030,313	3,619,741	2,367,930	1,677,755
FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (NET)	-	-	1,252	1542	31
ÖZKAYNAKLAR	940,984	888,510	790,119	418,269	320,861
BİLANÇO BÜYÜKLÜĞÜ	7,560,462	6,260,724	5,104,307	3,519,925	2,552,810
GARANTİ VE KEFALETLER	631,362	991,109	993,470	1,135,133	1,163,928
NET FAİZ GELİRİ	304,928	245,850	278,127	143,633	89,686
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	59,307	35,047	78,128	42,422	103,173
VERGİ ÖNCESİ KÂR	102,408	95,209	131,675	105,455	74,073
VERGİ KARŞILIĞI	-21,544	-14,459	-37,853	-23,246	-24,044
NET DÖNEM KÂRI	80,864	80,750	93,822	82,209	50,029

5 YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER - NOMİNAL DEĞERLER İLE (Bin ABD DOLARI)

	2015	2014	2013	2012	2011
BANKALAR VE PARA PİYASALARINA PLASMANLAR	71,782	63,772	36,163	9,063	10,557
ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (NET)	3,189	1,833	2,927	2,651	567
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	266,512	375,570	302,108	320,611	246,853
KREDİLER VE FAKTORİNG ALACAKLARI (NET)	1,625,005	1,738,028	1,695,985	1,328,357	880,018
FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (NET)	-	-	587	865	16
ÖZKAYNAKLAR	323,629	383,160	370,201	234,640	168,298
BİLANÇO BÜYÜKLÜĞÜ	2,600,241	2,699,868	2,391,560	1,974,602	1,339,003
GARANTİ VE KEFALETLER	217,142	427,405	465,478	636,785	610,505
NET FAİZ GELİRİ	104,873	106,020	130,313	80,575	47,042
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	20,397	15,114	36,606	23,798	54,116
VERGİ ÖNCESİ KÂR	35,221	41,058	61,695	59,158	38,853
VERGİ KARŞILIĞI	-7,410	-6,235	-17,736	-13,041	-12,612
NET DÖNEM KÂRI	27,811	34,823	43,959	46,117	26,241
Kullanılan USD Kurları	2.9076	2.3189	2.1343	1.7826	1.9065

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Yönetim Kurulu’nun Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetim Standartları Çerçevesinde Denetimine İlişkin Rapor

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.’nin (“Banka”) 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu, denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulu’nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun (“TTK”) 514’üncü maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca yıllık faaliyet raporunun 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 hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlanan finansal tablolarla (“ finansal tablolar”) tutarlı olacak ve gerçeği yansıtacak şekilde hazırlanmasından ve bu nitelikteki bir faaliyet raporunun hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, Banka’nın faaliyet raporuna yönelik olarak TTK’nın 397’nci maddesi ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde yaptığımız bağımsız denetime dayanarak, bu faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin Banka’nın 29 Şubat 2016 tarihli bağımsız denetçi raporuna konu olan finansal tablolarıyla tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları’nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları’na (“BDS”) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin finansal tablolarla tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, tarihi finansal bilgiler hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre Yönetim Kurulu’nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen finansal tablolarla tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

TTK’nın 402’nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 “İşletmenin Sürekliliği” çerçevesinde, işletmenin öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdüremeyeceğine ilişkin raporlanması gereken önemlilikte bir hususa rastlanmamıştır.

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 30 Mart 2016

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu’na

Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.’nin (“Banka”) 31 Aralık 2015 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi; finansal tabloların 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 hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu finansal tablolar hakkında görüş vermektir. 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 uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla işletmenin finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, şartlı görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Şartlı Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetiminin ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel riskleri dikkate alarak ayırdığı 15,000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 15,000 Bin TL daha az, geçmiş yıllar karları toplam 5,000 Bin TL daha fazla, ve net dönem karı 10,000 Bin TL daha fazla olacaktı.

Görüş

Görüşümüze göre, Şartlı Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, konsolide olmayan finansal tablolar, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.’nin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Dikkat Çekilen Husus:

Banka bilanço tarihi itibarıyla nakdi ve gayri nakdi kredilerinin önemli bir bölümünü ilişkili şirketlere (Çalık Grubu) kullandırmıştır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun (“TTK”) 402’nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka’nın 1 Ocak – 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, 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.

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

Yaman POLAT, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 29 Şubat 2016

İçindekiler

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

	Sayfa No
I. Banka’nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	55
II. Banka’nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	55
III. Banka’nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	56
IV. Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	56
V. Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	57
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	57

İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal durum tablosu)	58
II. Nazım hesaplar tablosu	60
III. Gelir tablosu (Kar ve Zarar cetveli)	61
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	62
V. Özkaynak değişim tablosu	63
VI. Nakit akış tablosu	64
VII. Kâr dağıtım tablosu	65

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	66
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	67
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	67
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	68
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	68
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	68
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	70
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	72
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	72
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	73
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	73
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	74
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	75
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	75
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	76

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	76
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	77
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	78
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	78
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	78
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	78
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	78

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	78
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	83
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	95
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	97
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	98
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	100
VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	105
VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	106
IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	113
X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	117
XI. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	119
XII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	120
XIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	121
XIV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	122
XV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	122

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	125
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	148
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	156
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	162
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	168
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	170
VII. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	172
VIII. Banka’nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	174

ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

I. Banka’nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	174
II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	174

YEDİNCİ BÖLÜM Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	174
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	174

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın yönetim merkezinin adresi : Büyükdere Cad. No:163/A Zincirlikuyu/İstanbul
Banka'nın telefon ve faks numaraları : Telefon numarası : (0 212) 340 80 00
Faks numarası : (0 212) 340 88 65
Bankanın internet sayfası adresi : www.aktifbank.com.tr
İrtibat için elektronik posta adresi : webmaster@aktifbank.com.tr

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

- Banka hakkında genel bilgiler
- Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Banka'nın mali bünyesine ilişkin bilgiler
- Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Diğer açıklamalar
- Bağımsız denetim raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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 Çalık Yönetim Kurulu Başkanı	Dr. Serdar Sümer Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür	Murat Barlas Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Özer Burhan Finansal Raporlamadan Sorumlu Bölüm Başkanı
			
	Mehmet Usta Denetim Komitesi Başkanı	Veysel Şahin 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
Telefon numarası : (0 212) 340 80 00
Faks numarası : (0 212) 340 88 61

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Banka'nın kurulmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4'üncü maddesine göre, Bankalar 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 yayınlanmıştır. Banka, 28 Temmuz 1999 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 29 Temmuz 1999 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

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. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

31 Aralık 2015 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.	857,621	99.42	857,621	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	2,628	0.30	2,628	-
Ahmet Çalık	1,168	0.14	1,168	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	584	0.07	584	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	584	0.07	584	-
Toplam	862,585	100.00	862,585	-

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

III. Banka’nın, 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, Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Mehmet Ertuğrul Gürler	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
İzzet Serhat Demir	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Ahmet Celalettin Yıldırım	Yönetim Kurulu Üyesi	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
Kemaleddin Koyuncu	Genel Müdür Yardımcısı – Mevzuat ve Hukuk İşleri	Yüksek Lisans
Ayşegül Adaca Oğan	Genel Müdür Yardımcısı – Perakende Bankacılık	Yüksek Lisans
Murat Barlas	Genel Müdür Yardımcısı – Finans	Lisans
Gürol Güngör	Genel Müdür Yardımcısı – Perakende Bankacılık Satış	Yüksek Lisans

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. Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	857,621	99.42	857,621	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

V. Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka’nın kuruluş amacı, mer’i 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. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim – Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2015			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2014			
		Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER								
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	137,490	780,010	917,500	122,567	504,103	626,670
II.	GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	9,063	208	9,271	4,232	18	4,250
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		9,063	208	9,271	4,232	18	4,250
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		1,459	-	1,459	3,589	-	3,589
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		7,604	208	7,812	643	18	661
2.1.4	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	17,533	186,946	204,479	17,732	105,148	122,880
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		4,235	-	4,235	25,000	-	25,000
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		4,235	-	4,235	25,000	-	25,000
V.	SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	701,977	72,932	774,909	831,537	39,372	870,909
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		160	98	258	160	-	160
5.2	Devlet borçlanma senetleri		628,012	32,217	660,229	742,894	39,372	782,266
5.3	Diğer menkul değerler		73,805	40,617	114,422	88,483	-	88,483
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	4,224,109	500,756	4,724,865	3,868,201	162,112	4,030,313
6.1	Krediler ve alacaklar		4,199,984	500,756	4,700,740	3,815,946	162,112	3,978,058
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		1,963,581	271,375	2,234,956	2,060,789	8,584	2,069,373
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		2,236,403	229,381	2,465,784	1,755,157	153,528	1,908,685
6.2	Takipteki krediler		92,240	-	92,240	120,052	-	120,052
6.3	Özel karşılıklar		(68,115)	-	(68,115)	(67,797)	-	(67,797)
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(5)	-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	155,832	-	155,832	16,929	-	16,929
8.1	Devlet borçlanma senetleri		143,624	-	143,624	-	-	-
8.2	Diğer menkul değerler		12,208	-	12,208	16,929	-	16,929
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	11,488	11,488	-	11,488	11,488
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		-	11,488	11,488	-	11,488	11,488
9.2.1	Mali iştirakler		-	11,488	11,488	-	11,488	11,488
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	123,620	-	123,620	99,870	-	99,870
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		100	-	100	100	-	100
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		123,520	-	123,520	99,770	-	99,770
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) ORTAKLIKLAR (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)	(12)	220,742	-	220,742	159,990	-	159,990
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	70,047	-	70,047	54,435	-	54,435
15.1	Serfebye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		70,047	-	70,047	54,435	-	54,435
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	-	-	-	626	-	626
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-	626	-	626
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)	(16)	-	-	-	69,868	-	69,868
18.1	Satış amaçlı		-	-	-	69,868	-	69,868
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17)	329,145	14,329	343,474	157,915	9,581	167,496
AKTİF TOPLAMI			5,993,793	1,566,669	7,560,462	5,428,902	831,822	6,260,724

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim – Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2015			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2014			
PASİF KALEMLER		Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	8,841	1,007	9,848	2,436	74	2,510
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	156,308	2,347,616	2,503,924	188,783	1,310,985	1,499,768
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		440,707	55,096	495,803	182,031	13,491	195,522
4.1	Bankalararası para piyasalarına borçlar		42,538	-	42,538	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		398,169	55,096	453,265	182,031	13,491	195,522
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	2,159,079	465,868	2,624,947	2,446,911	562,513	3,009,424
5.1	Bonolar		144,642	-	144,642	1,438,395	562,513	2,000,908
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		2,014,437	465,868	2,480,305	1,008,516	-	1,008,516
VI.	FONLAR		80,396	208,477	288,873	118,098	289,426	407,524
6.1	Müstakriz fonları		80,396	208,477	288,873	118,098	289,426	407,524
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MÜHTELİF BORÇLAR		134,162	389,132	523,294	83,910	1,039	84,949
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	19,720	2,945	22,665	16,594	9,570	26,164
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	9,109	9,109	-	9,504	9,504
10.1	Finansal kiralama borçları		-	10,211	10,211	-	10,975	10,975
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri		-	(1,102)	(1,102)	-	(1,471)	(1,471)
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(7)	121,014	-	121,014	124,202	-	124,202
12.1	Genel karşılıklar		90,321	-	90,321	96,404	-	96,404
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		12,927	-	12,927	22,796	-	22,796
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		17,766	-	17,766	5,002	-	5,002
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	20,001	-	20,001	12,647	-	12,647
13.1	Cari vergi borcu		16,107	-	16,107	11,223	-	11,223
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		3,894	-	3,894	1,424	-	1,424
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	942,586	(1,602)	940,984	886,639	1,871	888,510
16.1	Ödenmiş sermaye		862,585	-	862,585	697,085	-	697,085
16.2	Sermaye yedekleri		(20,980)	(1,602)	(22,582)	3,937	1,871	5,808
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerlendirme farkları		(20,307)	(1,602)	(21,909)	4,096	1,871	5,967
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	Risikten 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		(673)	-	(673)	(159)	-	(159)
16.3	Kâr yedekleri		19,773	-	19,773	104,867	-	104,867
16.3.1	Yasal yedekler		19,769	-	19,769	15,732	-	15,732
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		4	-	4	89,135	-	89,135
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya zarar		81,208	-	81,208	80,750	-	80,750
16.4.1	Geçmiş yıllar kâr/zararı		344	-	344	-	-	-
16.4.2	Dönem net kâr/zararı		80,864	-	80,864	80,750	-	80,750
PASİF TOPLAMI			4,082,814	3,477,648	7,560,462	4,062,251	2,198,473	6,260,724

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Birim – Bin TL)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş		Bağımsız denetimden geçmiş		Bağımsız denetimden geçmiş		Bağımsız denetimden geçmiş	
		Cari dönem		Önceki dönem		Cari dönem		Önceki dönem	
		31 Aralık 2015		31 Aralık 2014		31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		9,026,775	1,988,961	11,015,736	8,888,673	1,886,011	10,774,684		
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1), (3)	344,898	286,464	631,362	503,202	487,907	991,109		
1.1 Teminat mektupları		334,298	267,580	601,878	492,581	375,074	867,655		
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-		
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-		
1.1.3 Diğer teminat mektupları		334,298	267,580	601,878	492,581	375,074	867,655		
1.2 Banka kredileri		-	-	-	-	263	263		
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	263	263		
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-		
1.3 Akreditifler		-	18,884	18,884	-	53,728	53,728		
1.3.1 Belgeli akreditifler		-	18,884	18,884	-	53,728	53,728		
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		10,600	-	10,600	10,621	58,842	69,463		
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-		
II. TAAHHÜTLER	(1), (3)	7,709,516	590,819	8,300,335	8,007,454	769,128	8,776,582		
2.1 Cayılamaz taahhütler		2,584,019	590,819	3,174,838	2,663,406	769,128	3,432,534		
2.1.1 Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		55,062	79,076	134,138	49,366	155,093	204,479		
2.1.2 Vadeli, mevduat alım-satım, taahhütleri		-	-	-	-	-	-		
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-		
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		112,849	-	112,849	8,351	-	8,351		
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-		
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-		
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		1,188	-	1,188	1,235	-	1,235		
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-		
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		127,286	-	127,286	59,844	-	59,844		
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		2,287,634	511,743	2,799,377	2,544,590	614,035	3,158,625		
2.2 Cayılabılır taahhütler		5,125,497	5,125,497	5,125,497	5,344,048	-	5,344,048		
2.2.1 Cayılabılır kredi tahsis taahhütleri		5,125,497	5,125,497	5,125,497	5,344,039	-	5,344,039		
2.2.2 Diğer cayılabılır taahhütler		-	-	-	9	-	-		
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	972,361	1,111,678	2,084,039	378,017	628,976	1,006,993		
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-		
3.1.1 Gerçekçe 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		972,361	1,111,678	2,084,039	378,017	628,976	1,006,993		
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		12,506	12,632	25,138	56,506	104,910	161,416		
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		6,303	6,280	12,583	56,501	29,957	86,458		
3.2.1.2 Para ve faiz swap işlemleri		6,203	6,352	12,555	5	74,953	14,958		
3.2.2 Swap para alım işlemleri		849,021	974,729	1,823,750	234,616	390,764	625,380		
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		151,719	756,827	908,546	46,445	265,741	312,186		
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		697,302	217,902	915,204	188,171	125,023	313,194		
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		110,834	124,317	235,151	86,895	86,718	173,613		
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		55,421	62,154	117,575	43,444	43,363	86,807		
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		55,413	62,163	117,576	43,451	43,355	86,806		
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		-	-	-	-	46,584	46,584		
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	16,905	16,905		
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	29,779	29,779		
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. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		33,061,492	4,185,003	37,246,495	31,810,662	2,730,915	34,541,577		
IV. EMANET KIYMETLER		28,859,737	641,313	29,501,050	29,319,186	598,646	29,917,832		
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		26,984,181	633,826	26,984,181	26,936,252	583,839	26,956,252		
4.2 Emanete alınan menkul değerler		1,792,847	-	2,426,673	2,331,566	-	2,915,805		
4.3 Tahsile alınan çekler		11	11	3,327	3,327	-	-		
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		1,539	7,487	9,026	4,460	14,807	19,267		
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-		
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-		
4.7 Diğer emanet kıymetler		81,159	-	81,159	23,581	-	23,581		
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-		
V. REHİNLİ KIYMETLER		4,200,873	3,543,690	7,744,563	2,491,241	2,132,269	4,623,510		
5.1 Menkul kıymetler		254,307	281,879	536,186	119,964	198,892	318,856		
5.2 Teminat senetleri		2,024,013	2,216,207	4,240,220	1,519,489	1,457,024	2,976,513		
5.3 Emtia		-	-	-	689	-	689		
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-		
5.5 Gayrimenkul		691,851	649,073	1,340,924	357,620	472,421	830,041		
5.6 Diğer rehinli kıymetler		1,230,702	596,531	1,627,233	493,479	3,932	497,411		
5.7 Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-		
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		882	-	882	235	-	235		
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		42,088,267	6,173,964	48,262,231	40,699,335	4,616,926	45,316,261		

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Birim – Bin TL)

III. GELİR TABLOSU (KÂR VE ZARAR CETVELİ)

		Bağımsız denetimden geçmiş		Bağımsız denetimden geçmiş	
		Cari dönem		Önceki dönem	
		1 Ocak - 31 Aralık 2015		1 Ocak - 31 Aralık 2014	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (5 - IV)			
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	682,056	566,525	
1.1	Kredilerden alınan faizler		595,776	506,375	
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		2,066	306	
1.3	Bankalardan alınan faizler		3,666	1,142	
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		2,446	2,449	
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		76,442	55,266	
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		173	-	
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-	
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		68,605	55,266	
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		7,664	-	
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	76	
1.7	Diğer faiz gelirleri		1,660	911	
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	(377,128)	(320,675)	
2.1	Mevduata verilen faizler		-	-	
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(70,616)	(58,359)	
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(33,043)	(31,116)	
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(272,729)	(220,210)	
2.5	Diğer faiz giderleri	(12)	(740)	(10,990)	
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I – II)		304,928	245,850	
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		59,307	35,047	
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		92,652	59,184	
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		10,120	13,277	
4.1.2	Diğer	(12)	82,532	45,907	
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(33,345)	(24,137)	
4.2.1	Gayrinakdi kredilere verilen		(751)	(964)	
4.2.2	Diğer	(12)	(32,594)	(23,173)	
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-	
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(4)	473	(9,541)	
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		13,908	9,384	
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(16,032)	(31,053)	
6.3	Kambiyo işlemleri Kârı/Zararı		2,597	12,128	
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	88,129	104,067	
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		452,837	375,423	
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI	(6)	(52,767)	(46,350)	
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	(7)	(297,662)	(233,864)	
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		102,408	95,209	
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	102,408	95,209	
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	(21,544)	(14,459)	
16.1	Cari vergi karşılığı		(12,105)	(10,635)	
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		(9,439)	(3,824)	
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV+XVI)	(10)	80,864	80,750	
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	
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		-	-	
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER		-	-	
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		-	-	
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XVIII-XIX)	(8)	-	-	
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	-	-	
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-	
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-	
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XX+XXI)	(10)	-	-	
XXIII.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	80,864	80,750	
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,094	0,094	

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO (Birim – Bin TL)

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

	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem
	1 Ocak - 31 Aralık 2015	1 Ocak - 31 Aralık 2014
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		

I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(34,716)	22,457
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(643)	(406)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	6,969	(4,410)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(28,390)	17,641
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	-	-
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kâr-zarara transfer)	-	-
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	-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(28,390)	17,641

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Birim – Bin TL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (5 – V)	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enf. farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi yedeği	Yasal akçeler	Statü yedeği	Olağan üstü akçe	Diğer yedeği	Dönem net kârı/ zararı	Geçmiş dönem kârı/ zararı	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan Ortaklık. dur. v. hisse korunma fonları	Risken f. ilişkin dur. v. bir. değ. f. öz kaynak	Toplam
1 Ocak 2014 – 31 Aralık 2014															
I. Dönem başı bakiyesi		697,085	-	-	-	11,041	-	4	166	93,822	-	(11,999)	-	-	790,119
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)		697,085	-	-	-	11,041	-	4	166	93,822	-	(11,999)	-	-	790,119
IV. Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Menkul değerler değerlendirme farkları	(1), (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,966	-	-	17,966
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, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi ihraçı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(325)	-	-	-	-	-	(325)
XIX. Dönem net kârı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	80,750	-	-	-	-	80,750
XX. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	4,691	-	89,131	-	(93,822)	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	(3)	-	-	-	-	4,691	-	89,131	-	-	(93,822)	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(93,822)	93,822	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		697,085	-	-	-	15,732	-	89,135	(159)	80,750	-	5,967	-	-	888,510
1 Ocak 2015 – 31 Aralık 2015															
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		697,085	-	-	-	15,732	-	89,135	(159)	80,750	-	5,967	-	-	888,510
II. Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerlendirme farkları	(1), (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,876)	-	-	(27,876)
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, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırımı		165,500	-	-	-	-	-	(89,131)	-	-	(76,369)	-	-	-	-
12.1 Nakden	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		165,500	-	-	-	-	-	(89,131)	-	-	(76,369)	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(514)	-	-	-	-	-	(514)
XVII. Dönem net kârı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	80,864	-	-	-	-	80,864
XVIII. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	4,037	-	-	-	(80,750)	76,713	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	(3)	-	-	-	-	4,037	-	-	-	-	(4,037)	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(80,750)	80,750	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		862,585	-	-	-	19,769	-	4	(673)	80,864	344	(21,909)	-	-	940,984

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU (Birim – Bin TL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem	
		Dipnot (5 - VI)	1 Ocak-31 Aralık 2015	1 Ocak-31 Aralık 2014
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı/(zararı)	(1)	(85,016)	(35,870)
1.1.1	Alınan faizler		603,305	596,017
1.1.2	Ödenen faizler		(396,242)	(329,270)
1.1.3	Alınan temettüler		-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		97,546	30,902
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		44,980	53,327
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		70,540	28,728
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(108,949)	(104,309)
1.1.8	Ödenen vergiler		(19,757)	(24,856)
1.1.9	Diğer	(1)	(376,439)	(286,409)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		793,955	(564,108)
1.2.1	Alım satım amaçlı menkul değerlerde net (artış) azalış		1,879	500
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varl. net (artış) azalış		-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(188,215)	(198,252)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış		(537,913)	(477,119)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(67,986)	18,355
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-	-
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		963,981	450,646
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(1)	622,209	(358,238)
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(1)	708,939	(599,978)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(1)	(170,651)	(313,958)
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		(23,750)	(57,962)
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(60,107)	(29,168)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(5,015,850)	(2,958,410)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		4,815,158	2,753,858
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-	(13,092)
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		136,015	-
2.9	Diğer	(1)	(22,117)	(9,184)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
III.	Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit	(1)	(374,980)	1,001,490
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		8,826,756	8,453,904
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(9,200,389)	(7,448,953)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(1,347)	(3,461)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		130	(114)
V.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış/(azalış)		163,438	87,440
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(2)	276,927	189,487
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(3)	440,365	276,927

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KÂR DAĞITIM TABLOSU (Birim – Bin TL)

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2015 ⁽¹⁾	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2014
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	102,408	95,209
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(21,544)	(14,459)
1.2.1	Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	(12,105)	(10,635)
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(9,439)	(3,824)
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	80,864	80,750
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	4,037
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]⁽²⁾	80,864	76,713
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	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
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 (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.094	0.094
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	9.37	9.36
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	MTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

⁽¹⁾ Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla, Genel Kurul henüz toplanmadığı için cari yılda kâr dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

⁽²⁾ 76,369 TL'lik kısmı cari dönem içerisinde sermaye hesabına transfer edilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve bankaların muhasebe uygulamalarına ve belgelerin saklanması ile bunlara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Banka, ilişkide yer alan finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması ile Bunlara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" (tümü raporun geri kalanında "Raporlama Standartları" olarak tanımlanmıştır) uyarınca hazırlamıştır.

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

2. 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.

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. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

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 dipnotlarda açıklanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka kaynaklarının yaklaşık %12.45'i 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 evalüasyona 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.

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

Banka'nın 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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 ayrıştırılmak 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.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülöklere 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 ettirilmektedir.

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

Banka 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 muhasebeleştirmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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, bilançooya 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 değerlemesi 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

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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.

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

Banka, 2015 yılı içinde, satılmaya hazır finansal varlıklardan nominali 253,323 TL, maliyeti 254,927 TL ve özkaynak etkisi 4,481 TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini, elde tutma niyetindeki değişiklik sebebi ile 4 Şubat ve 26 Şubat 2015 tarihleri itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2014: 2014 yılı içinde, satılmaya hazır finansal varlıklardan nominali 19,583 TL, maliyeti 16,734 TL ve özkaynak etkisi 711 TL tutarındaki varlığa dayalı menkul kıymetleri, elde tutma niyetindeki değişiklik sebebi ile 24 Kasım 2014 tarihi itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflandırmıştır).

4. İştirak ve bağlı ortaklıklar

İştirakler ve bağlı ortaklıklar TMS 39 çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören bağlı ortaklıklar, söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen bağlı ortaklıklar ile iştirakler ise elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte, bu varlıklar varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

5. 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

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda, Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”i de dikkate alarak özel karşılık ayırmaktadır.

Banka, 2015 yılı içinde “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde, önceki dönemlerde takip hesaplarında yer alan ve asgari oranların üzerinde özel karşılık ayrılan kredileri ve diğer alacakları için yönetmelikte belirtilen asgari karşılık oranlarını kullanarak karşılık hesaplaması yapmıştır.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayrinakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplar iken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”de yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için yüzde 1, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5; 31 Ekim 2006 sonrasında gayrinakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmaya başlamıştır.

6 Şubat 2008 tarihli ve 26779 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik ile yakın izlemedeki nakdi krediler için ayrılan genel kredi karşılıkları yüzde 2’den, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri için ayrılan genel kredi karşılıkları ise binde 4’den hesaplanmaya başlanmıştır.

28 Mayıs 2011 tarihli ve 27947 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik” ile kredi ve diğer alacakların sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılması halinde, birinci grup kredi ve alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 5 katından aşağı olmamak üzere ve ikinci grup kredi ve diğer alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 2.5 katından aşağı olmamak üzere genel kredi karşılığı hesaplanmaya başlanmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

18 Haziran 2011 tarihli ve 27968 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik” ile genel kredi karşılığı hesaplama dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal verilere göre tüketici kredilerinin toplam kredilere oranı yüzde yirminin üzerinde olan bankalar ile taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden donuk alacak olarak sınıflandırılanların taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı yüzde sekizin üzerinde bulunan bankalar, genel karşılık oranını birinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde dört olarak, ikinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde sekiz olarak uygulamaya başlamıştır.

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.

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 kıymetler (“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.

Banka’nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

Bankaların alacaklarından dolayı edindikleri varlıkların elden çıkarılması ile muhasebeleştirme ve değerlemesine ilişkin esaslar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile düzenlenmiştir.

Banka’nın aktifinde alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklar bulunmakla beraber, Bankacılık Kanunu’nun 77. Maddesi gereği bankamız yönetmelikten muaf olup söz konusu varlıkları amortismana tabi tutmamaktadır.

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 grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Banka’nın 31 Aralık 2015 itibarıyla (31 Aralık 2014: 69,868 TL) satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık 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.

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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 aktifleştirilip, 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 amortismana tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortismana 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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 muhasebeleştirmektedir.

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” hesabında 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

Kurum kazançları %20 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj alınmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10'uncu gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

2. Ertelenmiş vergi

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

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

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

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

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.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 2,624,947 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2014: 3,009,424 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 2015 tarihi itibarıyla 28,022 TL tutarında yapılmakta olan yatırımları üzerinde aktifleştirme yapmıştır (31 Aralık 2014: 12,157 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, 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 XV) yer almaktadır.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %13.60'dır (31 Aralık 2014: %12.73).

28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümlerince sermaye yeterliliği standart oranı tespit edilmektedir. Sermaye yeterliliği standart oranı hesabına dahil edilen piyasa riski hesaplamasında Standart Yöntem kullanılmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Cari Dönem	Risk ağırlıkları								
	%0	%10	%20	%50	Banka %75	%100	%150	%200	%1250
Kredi riskine esas tutar	920,381	-	5,622	161,709	990,830	4,599,096	90,072	254,934	-
Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	893,840	-	-	-	-	25,402	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	844	-	-	-	-	-
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	11,509	-	5,622	136,217	-	86,576	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6,296	-	-	17,551	-	3,810,963	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	32	-	-	-	990,830	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	7,097	-	16,283	745	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	89,327	254,934	-
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	8,704	-	-	-	-	659,872	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Önceki Dönem	Risk ağırlıkları Banka								
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250
Kredi riskine esas tutar	695,728	-	27,258	190,276	87,882	3,626,883	153,448	1,072,716	-
Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	636,385	-	-	-	-	2,157	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	1,400	-	-	-	-	-	-
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	-	-	6,571	97,778	-	90,277	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	53,471	-	19,287	-	-	2,989,850	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	87,882	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	92,498	-	27,305	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	51,745	510	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	152,938	1,072,716	-
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	5,872	-	-	-	-	465,549	-	-	-

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi riskine esas tutar*0.08) (KRSY)	485,534	493,519
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	23,759	19,605
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	41,630	36,547
Özkaynak	936,408	874,628
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	13.60	12.73
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	12.50	11.61
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	13.13	12.22

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	862,585	697,085
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal kârları	19,773	104,867
Yedek akçeler	150	5,808
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	68,723	58,450
Kâr	68,379	58,450
Net Dönem Kârı ⁽¹⁾	344	-
Geçmiş Yıllar Kârı	15,000	5,000
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	966,231	871,210
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	22,732	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	1,594	1,668
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	28,019	10,561
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	208
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	9,447	19,015
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	61,792	31,452
Çekirdek Sermaye Toplamı	904,439	839,758
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	43,896	42,242
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 (-)	43,896	42,242
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	860,543	797,516

⁽¹⁾ “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”e göre Banka, menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlarını dönem karından indirmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	-	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel karşılıklar ⁽¹⁾	75,865	77,112
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	75,865	77,112
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	75,865	77,112
SERMAYE	936,408	874,628
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 (-)	-	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK	936,408	874,628
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	-	-

⁽¹⁾ Genel karşılıkların, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında hesaplanan kredi riskine esas tutarın onbindeyüzyirmibeşini aşan kısmı katkı sermaye hesabına dahil edilmez.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin bilgiler:

Banka sermaye gereksinimini aylık olarak BDDK'nın 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik"ine göre belirlenen yasal sınırlara göre hesaplamaktadır ve takip etmektedir. Yönetim tarafından Banka'nın aktif büyüklüğü ve işlem hacmine bağlı olarak sermaye gereksiniminin içsel olarak değerlendirilmesine gerek olmadığı değerlendirilmiştir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Risk limitlerinin dayandıkları bölümlleme 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.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte ve buna uygun olarak kredi limitleri güncellenmektedir. Kredi limitleri için müşteri bazında belirlenen çeşit ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır.

Banka tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen veya ana paranın veya faizin veya her ikisinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itabren tahsili bir yıldan fazla gecikmiş olan veya, vadesi gelen ödenmesi gereken alacak tutarlarının tamamının bir yılı aşacak sürede tahsilinin sağlanamayacağının 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.

Karşılıklara ilişkin yöntemler üçüncü bölüm yedinci maddede açıklanmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı ^(*)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	919,242	804,841
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	844	1,017
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	239,924	232,639
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	3,834,810	3,453,405
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	990,862	719,774
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	95,582
Tahsili gecikmiş alacaklar	24,125	39,437
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	344,261	563,441
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	668,576	558,471
Toplam	7,022,644	6,468,607

^(*) Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

2. Banka 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler için ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında risk ayrıştırmasına gidilmemektedir.

5. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı: Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet kurumsal nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %73.43'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2014: %68.73).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın 102 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 109 adet gayrinakdi kredi müşterisi). Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2014: %100).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %49.97 ve %50.03'tür (31 Aralık 2014: %43.73 ve %35.22'dir).

6. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı:

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış, I. grup nakdi krediler için 86,946 TL (31 Aralık 2014: 91,354 TL),

II. grup krediler için 1,924 TL (31 Aralık 2014: 2,922 TL), gayrinakdi krediler için 1,451 TL (31 Aralık 2014: 2,128 TL) olmak üzere toplam 90,321 TL genel kredi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2014: 96,404 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

7. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

Risk Sınıfları ⁽¹⁾																	
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından	Uluslararası Teşkilatlardan	Bankalar ve Aracı Kurumlardan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan-dırılmış Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Menkul Kıymetler	İpotek Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kolektif Yatırım Kuruluşu Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam				
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan-dırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Olarak Belirlenen Menkul Kıymetler	İpotek Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonları	Kısa Vadeli Alacaklar ile Kolektif Yatırım Kuruluşu Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam				
Cari Dönem																	
1. Yurtiçi	919,242	844	-	-	-	141,844	3,640,465	990,862	-	24,125	344,261	-	-	-	6,061,643		
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	14,151	-	-	-	-	-	-	-	-	14,151		
3. OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	818	-	-	-	-	-	-	-	-	818		
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	146	-	-	-	-	-	-	-	-	146		
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	7,418	-	-	-	-	-	-	-	-	7,418		
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	75,547	194,345	-	-	-	-	-	-	-	269,892		
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	135,108	135,108			
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	533,468	533,468			
9. Toplam	919,242	844	-	-	-	239,924	3,834,810	990,862	-	24,125	344,261	-	-	-	668,576	7,022,644	

⁽¹⁾ Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

⁽²⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini ifade etmektedir.

⁽³⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

Risk Sınıfları ⁽¹⁾																	
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından	Uluslararası Teşkilatlardan	Bankalar ve Aracı Kurumlardan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan-dırılmış Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Menkul Kıymetler	İpotek Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kolektif Yatırım Kuruluşu Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam				
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan-dırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Olarak Belirlenen Menkul Kıymetler	İpotek Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonları	Kısa Vadeli Alacaklar ile Kolektif Yatırım Kuruluşu Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam				
Önceki Dönem																	
Önceki Dönem																	
1. Yurtiçi	638,542	1,400	-	-	-	104,348	2,974,134	87,882	84,254	52,255	1,225,654	-	-	-	-	5,168,469	
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	17,397	-	-	-	-	-	-	-	-	17,397		
3. OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	510	-	-	-	-	-	-	-	-	510		
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	1,739	-	-	-	-	-	-	-	1,739		
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	2,600	-	-	-	-	-	-	-	-	2,600		
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	69,771	86,735	-	35,549	-	-	-	-	-	192,055		
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111,358	111,358			
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	360,063	360,063			
9. Toplam	638,542	1,400	-	-	-	194,626	3,062,608	87,882	119,803	52,255	1,225,654	-	-	-	471,421	5,854,191	

⁽¹⁾ Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

⁽²⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini ifade etmektedir.

⁽³⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

8.Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Cari Dönem	Risk Sınıfları ⁽¹⁾															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 Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olmayan Gayrimenkul İpotekleriyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurula Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar			
Tanım	-	-	-	-	-	-	47,713	-	-	203	-	-	-	-	-	231	47,685	47,916
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	47,713	-	-	203	-	-	-	-	-	231	47,685	47,916
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	440,390	-	-	1,423	-	-	-	-	-	117,707	324,106	441,813
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	4,444	-	-	1,423	-	-	-	-	-	-	5,867	118
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	328,136	-	-	-	-	-	-	-	-	106,078	222,058	328,136
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	107,810	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,880	107,810
İnşaat	-	-	-	-	-	-	557,446	-	-	-	-	-	-	-	-	557,446	-	557,446
Hizmetler	919,242	-	-	-	-	-	239,924	309,555	-	5,127	81,845	-	-	-	-	69,439	1,241,615	383,517
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	167,817	-	-	1,226	-	-	-	-	-	351	115,742	53,652
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	69	-	-	-	-	-	-	-	-	52	17	69
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	108,104	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,533	106,571
Mali Kuruluşlar	919,242	-	-	-	-	-	239,924	22,639	-	-	81,845	-	-	-	-	69,088	1,117,386	215,352
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	10,926	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,001	7,925
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,901	-	-	-	-	-	-	3,901	-
Diğer ⁽²⁾	-	844	-	-	-	-	2,479,706	990,862	-	17,372	262,416	-	-	-	-	599,137	2,809,193	1,541,144
Toplam	919,242	844	-	-	-	-	239,924	3,834,810	990,862	-	24,125	344,261	-	-	-	-	668,576	4,726,192

⁽¹⁾ Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

⁽²⁾ Holdinglere kullandırılan krediler diğer satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

8.Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Önceki Dönem	Risk Sınıfları ⁽¹⁾																	TP	YP	Toplam
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarının- dan 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 Bankaların- dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlar- dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlar- dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul Alacaklar	İpotekle Teminatlan- dırılmış Gecikmiş Alacaklar	Tahsili Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Kurul Riski Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleş- tirme Pozisyonları	Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Niteliğindeki Yatırımlar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar				
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Sanayi	-	-	-	-	-	-	301,950	-	3,216	1,424	-	-	-	-	-	281,901				
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	3,955	-	-	1,424	-	-	-	-	-	2,731				
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	288,503	-	3,216	-	-	-	-	-	-	272,089				
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	9,492	-	-	-	-	-	-	-	-	7,081				
İnşaat	-	-	-	-	-	-	689,860	-	43,968	-	-	-	-	-	-	721,469				
Hizmetler	638,542	-	-	-	-	194,626	120,722	52,509	31,448	78,544	-	-	-	-	-	372,417				
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	75,476	52,058	27,547	-	-	-	-	-	-	98,631				
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	41,141	13	-	-	-	-	-	-	-	25,183				
Mali Kuruluşlar	638,542	-	-	-	-	194,626	763	-	-	78,544	-	-	-	-	-	240,922				
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,500	-	-	-	-	-	-	-	-	1,500				
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	1,842	438	3,901	-	-	-	-	-	-	6,181				
Diğer ⁽²⁾	-	1,400	-	-	-	-	1,950,076	87,882	20,110	19,383	1,147,110	-	-	-	-	471,421				
Toplam	638,542	1,400	-	-	-	194,626	3,062,608	87,882	119,803	52,255	1,225,654	-	-	-	-	471,421				

⁽¹⁾ Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

⁽²⁾ Holdinglere kullandırılan krediler diğer satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

9. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre gösterimi

Risk Sınıfları-Cari Dönem	1 ay	Vadeye Kalan Süre		6-12 ay	1 yıl üzeri
		1-3 ay	3-6 ay		
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	918,474	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	844
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	157,297	19,130	7,249	10,771	9,048
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,948,732	289,369	223,669	862,992	510,048
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2,064	7,272	25,815	86,839	868,872
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekleriyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	24,125
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	898	5,198	1,883	16,026	320,256
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	-	-	-	-	659,871
Genel Toplam	3,027,465	320,969	258,616	976,628	2,393,064
Risk Sınıfları-Önceki Dönem	1 ay	Vadeye Kalan Süre		6-12 ay	1 yıl üzeri
		1-3 ay	3-6 ay		
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	517,514	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	278	-	1,122
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	136,718	5,398	15,077	7,369	156
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,534,105	1,179,765	53,157	176,136	119,445
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	964	4,274	15,861	66,783	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekleriyle Teminatlandırılmış Alacaklar	96,728	-	25	19,428	3,622
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	52,255
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	10,277	1,556	3,567	15,999	1,194,255
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	5,872	-	-	-	465,549
Genel Toplam	2,302,178	1,190,993	87,965	285,715	1,836,404

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

10. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

a) Görevlendirilen kredi derecelendirme kuruluşlarının ve ihracat kredi kuruluşlarının isimleri ve bu kuruluşlar değiştirildi ise 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 ihraççı ve ihraç 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%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	910,444	-	5,622	161,709	990,862	4,609,000	90,072	254,934	-	9,447
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	920,381	-	5,622	161,709	990,830	4,599,096	90,072	254,934	-	9,447
Risk Ağırlığı-Önceki Dönem	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	642,258	-	27,258	190,276	87,882	3,662,965	153,448	1,072,716	-	19,015
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	695,728	-	27,258	190,276	87,882	3,626,883	153,448	1,072,716	-	19,015

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

11. 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

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar Cari Dönem	Krediler Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları(*)	Karşılıklar
Tarım	2,426	-	-	(2,223)
Çiftçilik ve Hayvancılık	2,426	-	-	(2,223)
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	3,353	-	-	(1,929)
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,955	-	-	(532)
İmalat Sanayi	1,398	-	-	(1,397)
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	1,351	-	-	(1,352)
Hizmetler	8,907	-	-	(3,812)
Toptan ve Perakende Ticaret	3,522	-	-	(2,328)
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5,385	-	-	(1,484)
Diğer	76,205	27,919	(2,234)	(58,801)
Toplam	92,242	27,919	(2,234)	(68,117)

Önemli Sektörler / Karşı Taraflar Önceki Dönem	Değer Kaybına Uğramış	Krediler	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları ^(*)	Karşılıklar
Tarım	2,009	-	-	-	(2,009)
Çiftçilik ve Hayvancılık	2,009	-	-	-	(2,009)
Ormancılık	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-
Sanayi	2,723	-	-	-	(1,299)
Madencilik ve Taşocakçılığı	2,123	-	-	-	(699)
İmalat Sanayi	600	-	-	-	(600)
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-
İnşaat	3,479	-	-	-	(3,482)
Hizmetler	62,606	5,112	(103)	(103)	(31,158)
Toptan ve Perakende Ticaret	57,254	5,037	(101)	(101)	(29,707)
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	75	(2)	(2)	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5,352	-	-	-	(1,451)
Diğer	49,235	35,477	(2,819)	(2,819)	(29,849)
Toplam	120,052	40,589	(2,922)	(2,922)	(67,797)

^(*) Değer ayarlamaları, yakın izlemeye tabi edilen kredilerin genel karşılık etkisinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	67,797	30,189	(29,871)	-	68,115
2. Genel Karşılıklar	96,404	7,578	(13,661)	-	90,321
Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	54,145	19,253	(5,601)	-	67,797
2. Genel Karşılıklar	84,774	26,446	(14,816)	-	96,404

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

Kredi riskinin risk grubu bazında dağılımı tablosu

31 Aralık 2015	Bireysel	Kurumsal	Faktoring	Toplam
Standart krediler	1,221,252	3,451,569	-	4,672,821
Yakın izlemedeki krediler	27,919	-	-	27,919
Takipteki krediler	75,981	16,259	-	92,240
Brüt	1,325,152	3,467,828	-	4,792,980
Özel karşılık	(58,705)	(9,410)	-	(68,115)
Toplam	1,266,447	3,458,418	-	4,724,865
31 Aralık 2014	Bireysel	Kurumsal	Faktoring	Toplam
Standart krediler	1,205,771	2,731,698	-	3,937,469
Yakın izlemedeki krediler	35,477	5,112	-	40,589
Takipteki krediler	49,143	70,909	-	120,052
Brüt	1,290,391	2,807,719	-	4,098,110
Özel karşılık	(29,736)	(38,061)	-	(67,797)
Toplam	1,260,655	2,769,658	-	4,030,313

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Banka'nın kredi riski değerlendirme politikaları

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.

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ile Genel Müdür; kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını, Yönetim Organları Yönetmeliğinde tanımlanan çerçevede yerine getirir. İç Sistemler kapsamındaki birimler ile ilgili birimler ise kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını kendi yönetmelikleri çerçevesinde yerine getirir.

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 birimlerince düzenli olarak izlenir ve raporlanır.

Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitleri üzerinde kredi tahsisi yapmamaktadır.

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 sürekli olarak revize edilmektedir.

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 yönetir.

Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup, kredi limitleri Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi ve Genel Müdürün insiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak güncellenmektedir. Banka, kullandığı krediler ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Kredi işlemlerinde, firma imzası veya kefalet, gayrimenkul ipoteği, banka kontr-garantis, nakit blokaj ve kambiyo senetleri de teminat olarak alınmaktadır. Alınan teminatların piyasa koşulları ve diğer bankaların teminat koşullarıyla paralellik arz etmesine önem verilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Banka’nın müşteri derecelendirmesine ilişkin olarak kredilerinin dağılımı

Nakdi krediler	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Düşük riskli	3,496,075	3,386,914
Orta riskli	1,176,746	550,554
Yüksek riskli	27,919	40,590
Derecelendirilmeyen	24,125	52,255

Toplam krediler	4,724,865	4,030,313
------------------------	------------------	------------------

Gayrinakdi krediler	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Düşük riskli	525,238	728,559
Orta riskli	91,577	249,823
Yüksek riskli	14,547	12,727
Derecelendirilmeyen	-	-

Toplam krediler	631,362	991,109
------------------------	----------------	----------------

Standart nitelikteki, yakın izlemedeki ve takipteki nakit krediler için Banka’nın elinde bulundurduğu teminatların değerleri aşağıdaki gibidir:

Nakit krediler	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Standart krediler	360	163,234
Nakit	360	45,847
İpotek	-	98,100
Kambiyo senedi karşılığı	-	-
Hisse senetleri	-	19,287
Yakın izlemedeki krediler	-	243
Nakit	-	-
İpotek	-	243
Takipteki krediler	8,728	63,796
İşletme rehni	-	54,675
İpotek	8,728	9,121
Toplam teminat tutarı	9,088	227,273

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Gayrinakdi krediler için Banka’nın elinde bulundurduğu teminatların değerleri aşağıdaki gibidir:

Gayrinakdi krediler	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Nakit	15,927	15,247
İpotek	-	97,367
Toplam teminat tutarı	15,927	112,614

Banka yukarıdaki tablolarda belirtilen teminatların dışında, nakdi ve gayri nakdi kredileri için ayrıca kefalette almaktadır. Banka gayrimenkul teminatı olarak aldığı ipotekleri, ihtiyatlılık gereği 2015 yılından itibaren sermaye yeterliliği hesaplamasında teminat olarak dikkate almamaya başlamıştır.

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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 çalışmaları 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 yönteme 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	12,666	11,565
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	6,218	5,639
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	2,313	760
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-	697
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-	-
(VII) Karşı taraf kredi riski için hesaplanan sermaye yüümlülüğü-standart metod	2,562	944
(VIII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	23,759	19,605
(X) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	296,988	245,063

Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	Ortalama	31 Aralık 2015 En yüksek	En düşük	Ortalama	31 Aralık 2014 En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	18,410	21,391	15,378	13,901	16,774	10,613
Hisse senedi riski	405	465	174	443	482	411
Kur riski	1,603	3,324	517	420	1,242	142
Emtia riski	90	732	-	197	697	-
Takas riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon riski	-	-	-	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	2,159	3,794	426	2,148	3,861	977
Toplam riske maruz değer	22,667	29,706	16,495	17,109	23,056	12,143

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında 28 Haziran 2012 tarihinde 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ekinde yer alan “Türev Finansal Araçlar, Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemlerinde Karşı Taraf Kredi Riski” dokümanında belirtilen “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi” kullanılmaktadır.

Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	-	-
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	2,562	944
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-	-
Diğer	-	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	-	-
Netleştirmenin Faydaları	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-
Tutulan Teminatlar	-	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	2,562	944

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 1 Haziran 2007 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 4’üncü bölümünde açıklanan “Temel Gösterge Yöntemi” ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Banka, sermaye yeterliliği tablosunda operasyonel riske esas tutarı 2014, 2013 ve 2012 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplamıştır.

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2013	31 Aralık 2014	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	193,994	333,927	304,676	277,532	15	41,630
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplamx12.5)						520,375

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

V. 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 Yönetime, 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.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
25 Aralık 2015	2.9187	3.1968
28 Aralık 2015	2.9123	3.1904
29 Aralık 2015	2.9157	3.2006
30 Aralık 2015	2.9084	3.1921
31 Aralık 2015	2.9076	3.1776

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	2.9172
1 Avro	3.1697

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD doları	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2015:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler)				
ve T.C. Merkez Bankası	160,649	607,962	11,399	780,010
Bankalar	147,688	20,639	18,619	186,946
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁴⁾	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	12,069	60,863	-	72,932
Krediler ⁽¹⁾	758,437	1,186,520	-	1,944,957
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	7,196	4,292	11,488
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	2,532	11,797	-	14,329
Toplam varlıklar	1,081,375	1,894,977	34,310	3,010,662
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	6,429	48,667	-	55,096
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	788,575	1,521,465	37,576	2,347,616
İhraç edilen menkul değerler	128,281	337,587	-	465,868
Muhtelif borçlar	346,659	41,675	798	389,132
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	85,146	111,244	24,141	220,531
Toplam yükümlülükler	1,355,090	2,060,638	62,515	3,478,243
Net bilanço pozisyonu	(273,715)	(165,661)	(28,205)	(467,581)
Net nazım hesap pozisyonu	274,077	184,888	33,077	492,042
Türev finansal araçlardan alacaklar ⁽⁵⁾	405,644	401,856	33,898	841,398
Türev finansal araçlardan borçlar ⁽⁵⁾	131,567	216,968	821	349,356
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	21,021	265,288	155	286,464
31 Aralık 2014:				
Toplam varlıklar	631,851	1,490,391	25,743	2,147,985
Toplam yükümlülükler	582,868	1,591,246	22,414	2,196,528
Net bilanço pozisyonu	48,983	(100,855)	3,329	(48,543)
Net nazım hesap pozisyonu	(48,319)	104,637	(4,655)	51,663
Türev finansal araçlardan alacaklar	70,538	347,328	-	417,866
Türev finansal araçlardan borçlar	118,857	242,691	4,655	366,203
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	33,105	419,353	35,449	487,907

⁽¹⁾ Krediler satırına 1,444,201 TL tutarındaki döviz endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2014: 1,316,181 TL).

⁽²⁾ Diğer varlıklar satırı 4,497 TL verilen avanslar, 9,462 TL verilen teminatlar ve 370 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır (31 Aralık 2014: 3,920 TL verilen avanslar, 5,616 TL verilen teminatlar ve 45 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır).

⁽³⁾ 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 208,477 TL (31 Aralık 2014: 289,426 TL) tutarındaki müstakriz fonları, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 208 TL (31 Aralık 2014: 18 TL) tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 1,007 TL (31 Aralık 2014: 74 TL) tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

⁽⁵⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 16,137 TL (31 Aralık 2014: 62,000 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 62,939 TL (31 Aralık 2014: 93,093 TL) döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Kur riskine duyarlılık analizi

31 Aralık 2015 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. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 2014 yılı için de uygulanmıştır.

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	Gelir/(gider)	Özkaynak	Gelir/(gider)	Özkaynak
Avro	18	36	(16)	67
ABD doları	2,102	1,923	274	378
Diğer	487	487	(133)	(133)
Toplam	2,607	2,446	125	312

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri 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 olacaktı.

VI. 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 fiyatlama 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

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

**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
31 Aralık 2015:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	908,795	-	-	-	-	8,705	917,500
Bankalar	156,860	11,188	-	-	-	36,431	204,479
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	6,630	960	222	-	-	1,459	9,271
Para piyasalarından alacaklar	4,235	-	-	-	-	-	4,235
Satılmaya hazır finansal varlıklar	47,777	2,521	245,385	384,853	94,115	258	774,909
Verilen krediler	1,964,412	145,539	1,018,244	1,572,545	-	-	4,700,740
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	895	146,301	4,412	4,224	-	-	155,832
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	115,286	-	-	-	-	678,210	793,496
Toplam varlıklar	3,204,890	306,509	1,268,263	1,961,622	94,115	725,063	7,560,462

Yükümlülükler

Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	486,117	8,295	1,391	-	-	-	495,803
Muhtelif borçlar	95,016	-	-	-	-	428,278	523,294
İhraç edilen menkul değerler	1,261,741	1,226,607	136,150	449	-	-	2,624,947
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	932,092	877,085	626,466	68,281	-	-	2,503,924
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	13,923	21,402	2,649	6,062	-	1,368,458	1,412,494
Toplam yükümlülükler	2,788,889	2,133,389	766,656	74,792	-	1,796,736	7,560,462

Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	501,607	1,886,830	94,115	-	2,482,552
Bilançodaki kısa pozisyon	416,001	(1,826,880)	-	-	-	(1,071,673)	(2,482,552)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	416,001	(1,826,880)	501,607	1,886,830	94,115	(1,071,673)	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2014:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	620,798	-	-	-	-	5,872	626,670
Bankalar	92,972	-	-	-	-	29,908	122,880
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	661	-	-	-	-	3,589	4,250
Para piyasalarından alacaklar	25,000	-	-	-	-	-	25,000
Satılmaya hazır finansal varlıklar	104,883	25,600	310,036	-	430,230	160	870,909
Verilen krediler	1,337,546	140,307	1,271,681	1,186,153	42,371	-	3,978,058
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	744	4,248	11,937	-	-	16,929
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	80,241	-	-	-	-	535,787	616,028
Toplam varlıklar	2,262,101	166,651	1,585,965	1,198,090	472,601	575,316	6,260,724
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	193,769	1,686	67	-	-	-	195,522
Muhtelif borçlar	84,949	-	-	-	-	-	84,949
İhraç edilen menkul değerler	1,432,629	1,263,172	298,485	15,138	-	-	3,009,424
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	644,276	372,933	295,280	187,279	-	-	1,499,768
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	11,245	12,021	1,685	7,223	-	1,438,887	1,471,061
Toplam yükümlülükler	2,366,868	1,649,812	595,517	209,640	-	1,438,887	6,260,724
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	990,448	988,450	472,601	-	2,451,499
Bilançodaki kısa pozisyon	(104,767)	(1,483,161)	-	-	-	(863,571)	(2,451,499)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	(104,767)	(1,483,161)	990,448	988,450	472,601	(863,571)	-

⁽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

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

31 Aralık 2015	Avro %	ABD doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.49	-	3.81
Bankalar	0.99	0.45	-	12.39
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	3.66	5.58	-	9.32
Verilen krediler	8.60	9.28	-	17.44
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	8.63
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1.24	2.10	-	7.86
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2.30	2.70	-	12.91
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.74	2.37	-	13.72

**Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları
31 Aralık 2014**

	Avro %	ABD doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	1.25
Bankalar	-	-	-	5.25
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4.17	5.17	-	8.51
Verilen krediler	8.31	8.41	-	15.88
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	11.33
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1.32	2.02	-	7.13
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2.84	3.01	-	11.19
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.56	2.56	-	14.07

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Faize duyarlılık analizi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, faiz oranlarının 100 baz puan değişmesi ve diğer tüm değişkenlerin; özellikle kurların aynı kalması varsayımı altında, değişken faizli kalemlerden kaynaklanan özsermayeye ve vergi öncesi dönem karındaki etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 2014 yılı için de uygulanmıştır.

31 Aralık 2015	Gelir/gider		Özkaynak	
	100 baz puan artış	100 baz puan azalış	100 baz puan artış	100 baz puan azalış
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(13,109)	13,109
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	-	-	(13,109)	13,109

31 Aralık 2014	Gelir/gider		Özkaynak	
	100 baz puan artış	100 baz puan azalış	100 baz puan artış	100 baz puan azalış
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(10,354)	10,548
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	-	-	(10,354)	10,548

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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) ⁽¹⁾	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	500 (400)	(64,853) 58,134	%(6.93) %6.21
2 Avro	200 (200)	(820) 34	%(0.09) %0.00
3 ABD Doları	200 (200)	5,960 (2,068)	%0.64 %(0.22)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		56,100	%5.99
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(59,713)	%(6.38)

Önceki Dönem- Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan) ⁽¹⁾	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	500 (400)	(124,426) 117,653	%(14.15) %13.38
2 Avro	200 (200)	(811) 123	%(0.09) %0.01
3 ABD Doları	200 (200)	5,106 (3,896)	%0.57 %(0.43)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		113,880	%12.96
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(120,131)	%(13.67)

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

VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

VIII. Likidite riskine 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 ön görülen 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 bankalar arası 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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 göstermesinden dolayı, 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.

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 hükümlerinin uygulanması Hazine Bölümü tarafından, uygulanmasının izlenmesi ve ölçülmesi ise Risk Yönetimi Bölümü tarafından yerine getirilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Likidite Karşılama Oranı:				
Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*) TP + YP		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*) TP + YP	
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			976,838	535,729
NAKİT ÇIKIŞLARI				
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	1,776,504	1,104,839	1,762,187	1,101,431
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	1,776,504	1,104,839	1,762,187	1,101,431
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	766,230	417,517	750,900	405,897
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	744,330	400,917	744,330	400,917
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	21,900	16,600	6,570	4,980
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	458,611	458,611	22,931	22,931
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	551,492	131,978	65,276	13,198
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			2,601,294	1,543,457
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	2,108,715	244,451	1,121,583	181,227
19 Diğer nakit girişleri	746,964	403,136	746,964	403,136
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2,855,679	647,587	1,868,547	584,363
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			976,838	535,729
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			732,747	959,094
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			133.31	55.86

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*) TP + YP		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*) TP + YP	
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			423,417	288,108
NAKİT ÇIKIŞLARI				
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	1,392,736	887,713	1,392,736	887,713
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	1,392,736	887,713	1,392,736	887,713
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	464,387	232,587	455,770	224,628
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	452,077	221,217	452,077	221,217
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	12,310	11,370	3,693	3,411
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	59,855	59,851	2,993	2,993
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,417,537	265,554	90,511	23,140
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			1,942,010	1,138,474
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	1,466,238	204,672	792,658	144,319
19 Diğer nakit girişleri	475,540	353,320	475,540	353,320
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1,941,778	557,992	1,268,198	497,639
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			423,417	288,108
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			673,812	640,835
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			62.84	44.96

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)**

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.

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

Bankanın yüksek kaliteli likit varlıkları, %67 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %33 oranında TC Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %44 oranında ihraç edilen menkul kıymetler ve %42 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 hesalamaya 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.

	31 Aralık 2015	
	TP+YP	YP
En Düşük	73.05	41.49
Haftası	31 Aralık 2015	11 Aralık 2015
En Yüksek	186.58	101.13
Haftası	13 Kasım 2015	9 Ekim 2015

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)****Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi**

31 Aralık 2015	Vadesiz⁽¹⁾	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılma- mayan⁽²⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk	9,473	908,027	-	-	-	-	-	917,500
Bankalar	36,431	156,860	11,188	-	-	-	-	204,479
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	1,459	6,630	960	222	-	-	-	9,271
Para piyasalarından alacaklar	-	4,235	-	-	-	-	-	4,235
Satılmaya hazır menkul değerler	258	47,777	2,521	154,358	475,880	94,115	-	774,909
Verilen krediler	-	1,964,412	145,539	1,018,244	1,572,545	-	-	4,700,740
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	895	146,301	4,412	4,224	-	-	155,832
Diğer varlıklar ⁽³⁾	-	115,286	-	-	-	-	678,210	793,496
Toplam varlıklar	47,621	3,204,122	306,509	1,177,236	2,052,649	94,115	678,210	7,560,462

Yükümlülükler

Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	-	932,092	877,085	626,466	68,281	-	-	2,503,924
Para piyasalarına borçlar	-	486,117	8,295	1,391	-	-	-	495,803
İhraç edilen menkul değerler	-	1,261,741	1,226,607	136,150	449	-	-	2,624,947
Muhtelif borçlar	428,278	95,016	-	-	-	-	-	523,294
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	13,923	21,402	2,649	6,062	-	1,368,458	1,412,494
Toplam yükümlülükler	428,278	2,788,889	2,133,389	766,656	74,792	-	1,368,458	7,560,462

Likidite açığı	(380,657)	415,233	(1,826,880)	410,580	1,977,857	94,115	(690,248)	-
-----------------------	------------------	----------------	--------------------	----------------	------------------	---------------	------------------	----------

31 Aralık 2014

Toplam varlıklar	160,558	2,141,072	166,651	1,585,965	1,198,090	472,601	535,787	6,260,724
Toplam yükümlülükler	407,524	2,366,868	1,649,812	595,517	209,640	-	1,031,363	6,260,724
Likidite açığı	(246,966)	(225,796)	(1,483,161)	990,448	988,450	472,601	(495,576)	-

⁽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

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Likidite yeterliliği

BDDK’nın 1 Kasım 2006’da bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık (I. vade dilimine göre) ve aylık (II. vade dilimine göre) bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda %80, toplam aktif/pasiflerde %100 olmasını gerektirmektedir. 2015 ve 2014 yıllarında gerçekleşen likidite oranları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2015	I. vade dilimine göre		II. vade dilimine göre	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
En yüksek	%236	%240	%141	%167
En düşük	%100	%127	%89	%102
Ortalama	%158	%172	%110	%127

31 Aralık 2014	I. vade dilimine göre		II. vade dilimine göre	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
En yüksek	%264	%315	%161	%211
En düşük	%107	%123	%95	%101
Ortalama	%163	%174	%123	%140

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin vade dağılımı tablosu, Banka’nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

31 Aralık 2015	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,503,924	(2,543,404)	-	(932,607)	(880,262)	(641,415)	(89,120)	-
Para piyasalarına borçlar	495,803	(496,370)	-	(486,584)	(8,376)	(1,410)	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	2,624,947	(2,659,843)	-	(1,267,695)	(1,248,087)	(143,551)	(510)	-
Fonlar	288,873	(288,873)	(288,873)	-	-	-	-	-
Toplam	5,913,547	(5,988,490)	(288,873)	(2,686,886)	(2,136,725)	(786,376)	(89,630)	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

31 Aralık 2014	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,499,768	(1,525,673)	-	(650,037)	(375,720)	(298,271)	(201,645)	-
Para piyasalarına borçlar	195,522	(195,768)	-	(194,046)	(1,653)	(69)	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	3,009,424	(3,053,117)	-	(1,441,129)	(1,282,389)	(313,243)	(16,356)	-
Fonlar	407,524	(407,524)	(407,524)	-	-	-	-	-
Toplam	5,112,238	(5,182,082)	(407,524)	(2,285,212)	(1,659,762)	(611,583)	(218,001)	-

(1) Vadeli aktif değer alış ve satışları sırasıyla “Alım satım amaçlı türev alım işlemleri “ ve “Alım satım amaçlı türev satım işlemleri” içerisinde gösterilmiştir.

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

a) Menkul kıymetleştirme faaliyetiyle ilgili hedefler

Banka, 2016 yılında menkul kıymetleştirme yapmaya ilişkin kararını likidite ihtiyacına göre belirleyecektir.

b) Menkul kıymetleştirmeye konu varlıkların maruz kaldıkları likidite riski dahil olmak üzere diğer riskler

Menkul kıymetleştirmeye konu varlıklar TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı kapsamında bilanço dışına çıkartılmış olup, Banka’nın sadece garanti kapsamında 9,447 TL (31 Aralık 2014: 19,015 TL) tutarında riski bulunmaktadır.

c) Menkul kıymetleştirme pozisyonunun dayandığı varlığın kıdem sırasına ve yeniden menkul kıymetleştirme ile üstlenilen ya da tutulan bu menkul kıymetleştirme pozisyonlarının dayandığı varlık sınıflarına göre risk türleri

Menkul kıymetleştirme pozisyonlarında kıdem sırası bulunmamaktadır. Yeniden menkul kıymetleştirme bulunmamaktadır.

d) Bankanın menkul kıymetleştirme sürecindeki rolü

Banka menkul kıymetleştirme işlemine bağlı olarak kurulan Varlık Finansman Fonlarının Kurucusu olmakla beraber aynı zamanda Hizmet Sağlayıcısı ve Operasyon Sorumlusu’dur.

e) Bankanın her bir menkul kıymetleştirme faaliyetine katılımı hakkında bilgi

Banka varlığa dayalı menkul kıymet ihraçlarına ihraca aracı olarak katılabilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

f) Menkul kıymetleştirme alacaklarına ilişkin kredi riski ve piyasa riskinde meydana gelen değişikliklerin ve menkul kıymetleştirmeye konu varlıkların davranışlarının menkul kıymetleştirme alacağına etkisinin izlenmesine ilişkin yöntemler ile bu yöntemlerin yeniden menkul kıymetleştirme alacakları için kullanılan yöntemlerden farkları hakkında bilgi

Menkul kıymetleştirmeye konu krediler gerçek satış usulü ile satılmış olup, Türkiye Muhasebe Standartlarına (TMS) göre bilanço dışı bırakılmıştır.

g) Bankanın, tutulan menkul kıymetleştirme ve yeniden menkul kıymetleştirme alacaklarının risk azaltımında riskten korunma ve fonlanmamış kredi korunmasının kullanılmasına ilişkin politikaları ile ilgili risk sınıfına göre riskten korunma işleminin önemli karşı taraflarının saptanması hakkında bilgi

Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin olarak tutulan pozisyon özkaynaklardan indirilmektedir.

h) Menkul kıymetleştirme faaliyetleri için risk ağırlıklı tutarların hesaplanmasında uygulanan yaklaşımlar ile her yaklaşımın uygulandığı menkul kıymetleştirme alacaklarının sınıfları

Bilanço dışı Menkul kıymetleştirme pozisyonunları özkaynaklardan indirilmekte, ancak Bilanço içinde yer alan Menkul kıymetleştirme pozisyonları kredi riskine konu edilmektedir.

i) Bankanın sponsor olarak üçüncü taraflardan olan alacakları menkul kıymetleştirmek için kullandığı ÖMKŞ ile bankanın bu ÖMKŞ’lerden olan alacaklarının bilanço içi ve bilanço dışı ayrımında türleri ve miktarları, bankanın yönettiği veya danışmanlık yapığı ve bankanın menkul kıymetleştirdiği menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ya da bankanın sponsor olduğu ÖMKŞ’lere yatırım yapan şirketlerin listesi

Bankanın sponsor olduğu ÖMKŞ bulunmamakta olup, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla kurucusu olduğu sekiz adet varlık finansman fonu ve bir adet katılım varlık finansman fonu bulunmaktadır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla itfa olmamış varlığa dayalı menkul kıymetlere yatırım yapan tüzel/gerçek kişi sayısı 41 adettir (31 Aralık 2014: 72 kişi) (ilk ihraçta satılan karşı taraf sayısını ifade etmektedir).

j) Bankanın menkul kıymetleştirme faaliyetlerine ilişkin muhasebe politikaları hakkında aşağıdaki hususları içeren özet bilgi

1) İşlemlerin satış yada finansman işlemi olup olmadığı

Türkiye Muhasebe Standartlarından TMS 39 – “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı” kapsamında satış işlemi olarak muhasebeleştirilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

2) Satışlar üzerinden elde edilen kazançların dikkate alınması;

Satışlar üzerinden elde edilen kazançlar satışın gerçekleştiği tarihte gelir olarak muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla satış karı bulunmamaktadır (31Aralık 2014: 14,642 TL).

3) Menkul kıymetleştirme pozisyonlarının değerlemesinde kullanılan yöntemler, temel varsayımlar ve girdiler ile bir önceki dönemden farklılıklar

Banka menkul kıymetleştirme işlemleri kapsamında risk taşımakta olup, 81,845 TL menkul kıymet olarak bilanço içerisinde rayiç değerinden değerlendirilmektedir (31 Aralık 2014: 78,544 TL).

4) Diğer muhasebe politikaları kapsamında yer almamışsa, sentetik menkul kıymetleştirme ile ilgili uygulama kuralları

Bulunmamaktadır.

5) Menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlıkların izlendiği hesaplar (bankacılık hesapları/alım satım hesapları) ve değerlendirme yöntemleri

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlık bulunmamaktadır.

6) Bankanın menkul kıymetleştirmeye konu varlıkları için finansal destek sağlamasını gerektiren sözleşmelerde yer alan yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesine ilişkin politikaları

Banka menkul kıymetleştirmeye konu varlıklar için finansal destek sağlamamaktadır.

k) Menkul kıymetleştirmeye ilişkin her bir risk sınıfı için dikkate alınan kredi derecelendirme kuruluşlarının listesi

Menkul kıymetleştirme kapsamında kurulan ÖMKŞ’lerin ihraç ettiği Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından derecelendirilmiştir.

l) (m) ile (p) bentlerinde belirtilenlerden sayısal olanlara ilişkin olarak son raporlama döneminden sonra kaydedilen önemli değişiklikler

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

m) Risk sınıfı ve alım satım hesapları ve bankacılık hesapları ayırımında

1) Menkul kıymetleştirmeye konu alacakların, geleneksel ve sentetik menkul kıymetleştirme şeklinde ayrıştırılmış toplam bakiye tutarları ve bankanın sadece sponsor olduğu menkul kıymetleştirmeler

Banka sadece kurucu olarak geleneksel menkul kıymetleştirme yapmıştır. Banka 2015 yılı içerisinde kurucu olarak tutarında menkul kıymetleştirme yapmamıştır (2014: 363,206 TL).

2) Bilanço içi tutulan veya satın alınan menkul kıymetleştirme pozisyonlarının toplam tutarı ile bilanço dışı menkul kıymetleştirme alacaklarının toplam tutarı;

Bilanço içinde 81,845 TL (2014: 78,544 TL) tutarında menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmakta olup, bilanço dışı menkul kıymetleştirme pozisyonu tutarı 9,447 TL'dir (31 Aralık 2014: 19,015 TL).

3) Menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlıkların toplam tutarı

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

4) Menkul kıymetleştirilmiş erken itfaya tabi alacakların toplam kullandırılmış tutarlarının menkul kıymetleştirme kurucusu bankaların ve yatırımcıların payına düşen kısımları ile bankanın, menkul kıymetleştirme kurucusu bankaların payları ve yatırımcıların kullandırılmış ve kullandırılmamış tutarlardan olan payları için bulundurması gereken toplam sermaye yükümlülüğü

Erken itfaya tabi alacak bulunmamaktadır.

5) Özkaynaklardan düşülen veya %1250 risk ağırlığı verilen menkul kıymetleştirme pozisyonlarının tutarı

31 Aralık 2015 itibarıyla özkaynaklardan düşülen menkul kıymetleştirme pozisyonu 9,447 TL tutarındadır (31 Aralık 2014: 19,015 TL). %1250 risk ağırlığı verilen menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

6) Menkul kıymetleştirmeye konu tutar ve risk sınıfına göre satış üzerinden tespit edilen kazanç veya zararları da kapsayacak şekilde, dönem içinde yapılan menkul kıymetleştirme faaliyetlerinin özeti

2015 yılı içerisinde menkul kıymetleştirme işlemi gerçekleşmemiştir. (31 Aralık 2014: 363,206 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

n) Alım satım hesapları ve bankacılık hesapları ayırımında

1) Her bir sermaye yükümlülüğü yaklaşımı için, tutulan veya satın alınan menkul kıymetleştirme ve yeniden menkul kıymetleştirme pozisyonlarının toplam tutarları ile risk ağırlıkları veya sermaye yükümlülüğü aralığı ve bunlar için gerekli sermaye yükümlülükleri

Banka menkul kıymetleştirme pozisyonunu özkaynaklardan indirmektedir.

2) Riskten korunma/sigorta uygulanmadan önce ve sonra ve garantörün kredi değerliliği kategorisi ya da garantörün ismi alt ayrımlı finansal garantör ayırımında, satın alınan veya tutulan yeniden menkul kıymetleştirme alacaklarının toplam tutarı

Bulunmamaktadır.

o) Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirmeye konu tutarlar için, değer kaybına uğramış ve tahsili gecikmiş alacak tutarlarının (TGA) risk sınıflarına göre ayrıştırılması ve dönem içinde bankaca tespit edilen zararlar

Bulunmamaktadır.

p) Alım satım hesaplarındaki, banka tarafından menkul kıymetleştirilmiş ve piyasa riski için sermaye yükümlülüğüne tabi alacakların risk sınıfı ve geleneksel/sentetik ayırımında toplam tutarı

Banka menkul kıymetleştirme pozisyonunu özkaynaklardan indirmektedir.

X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

a) Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirmeye ilgili süreç ve politikalar ile yapılan netleştirmeler ve bankanın netleştirmeyi kullanma düzeyi

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamıştır.

b) Teminatların değerlendirme ve yöntemine ilişkin uygulamalar

Kredi riski hesaplamasında kullanılan teminatlar rayiç değerleri üzerinden ve vadesine göre volatilité ayarlaması yapılarak dikkate alınmaktadır.

c) Alınan ana teminat türleri

Alınan başlıca teminatlar gayrimenkul ipotekleri ve nakit blokajlardan oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

d) Ana garantörler ve kredi türevlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değerliliği

Bulunmamaktadır.

e) Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler**1) Her risk sınıfına ilişkin, dikkate alınabilir bir teminatla-volatilite ayarlamaları yapıldıktan sonra teminatlandırılan, bilanço içi veya bilanço dışı netleştirme sonrası toplam risk tutarı**

Mali bünyeye ilişkin bilgiler I no'lu madde Sermaye Yeterliliğine İlişkin Açıklamalar kısmında sunulmuştur.

2) Her risk sınıfına ilişkin, garantilere veya kredi türevleriyle teminatlandırılan ve bilanço içi veya bilanço dışı netleştirme sonrası toplam risk tutarı

Garantilerle ve kredi türevleriyle teminatlandırılan bilanço içi ve bilanço dışı netleştirilen risk tutarı bulunmamaktadır.

Risk sınıfları bazında teminatlar

Risk Sınıfları-Cari Dönem	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	919,242	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	844	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Üluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	239,924	4,494	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	3,834,810	11,729	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	990,862	64	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	24,125	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	344,261	-	-	-
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	668,575	-	-	-
Toplam	7,022,643	16,287	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Risk Sınıfları-Önceki Dönem	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	638,542	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,400	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Üluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	194,626	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	3,062,608	80,381	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	87,882	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	119,803	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	52,255	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,225,654	-	-	-
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	471,421	-	-	-
Toplam	5,854,191	80,381	-	-

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

Bankanın risk yönetim hedefleri ve politikaları her risk kategorisi için aşağıdaki şekilde ayrı kalemler olarak açıklanmaktadır.

a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar

Risk Yönetimi Bölümü; Piyasa Riski, Kredi Riski ve Operasyonel Risk kapsamında bankamızda oluşabilecek risklerin tanımlanması, ölçülmesi ve raporlanması amacıyla.

b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu

Bankanın Risk Yönetimi Bölümü Denetim Komitesine bağlı olarak yapılandırılmıştır.

c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği

Piyasa Riski kapsamında Kur Riski, Faiz Riski, Yapısal Faiz Oranı Riski ve Likidite Riski için kontrol ve raporlamalar günlük olarak yapılmaktadır.

Kredi riski kapsamında alınan kurumsal kredi kararlarının limit kontrolleri ve aylık provizyon çalışması yapılmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Banka'nın, operasyonel risklerden korunmak ve oluşan risklerin kontrol edilmesi, kayıt altına alınabilmesi için Operasyonel Risk Prosedürü hazırlanmıştır. Bu yönetmelikte operasyonel riskin tanımı ve sonrasında sınıflandırılması için izlenecek olan yolun ayrıntıları anlatılmaktadır.

d) Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler

Standart Yöntem ile BDDK'ya yapılan raporlama dışında Banka bünyesinde oluşturulan İçsel Model destekli VaR hesaplamaları, stres testleri ve back test uygulamaları yapılmaktadır. Ayrıca Yönetim Kurulu kararı ile çıkarılmış olan Finansal Acil Durum Yönetmeliği içeriğinde piyasalarda oluşabilecek olumlu/olumsuz yöndeki değişiklikleri belli kriterler ışığında incelemektedir. Finansal Acil Durum Prosedüründe öngörülen limitelerin aşılması durumunda Aktif Pasif Komitesi bilgilendirilmektedir.

XII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar:

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

Banka'nın 31 Aralık 2015 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %7,08'dir (31 Aralık 2014: %7,31). 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 2015 ^(*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2014 ^(*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	7,332,282	6,124,760
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	92,424	75,071
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	7,424,706	6,199,831
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	10,464	5,531
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	10,464	5,531
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
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)	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	9,300,840	9,695,951
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(4,612,949)	(4,809,635)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	4,687,891	4,886,316
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	858,062	810,663
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	12,123,061	11,091,678
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	7.08	7.31

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

Banka, finansal araçların makul değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerlendirme metodlarını kullanarak hesaplamıştır. Banka 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, Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Finansal varlıklar				
Nakit değerler ve Merkez Bankası	917,500	626,670	917,500	626,670
Bankalar	204,479	122,880	204,479	122,880
Para piyasalarından alacaklar	4,235	25,000	4,235	25,000
Satılmaya hazır finansal varlıklar	774,909	870,909	774,909	870,909
Krediler ve alacaklar	4,724,865	4,030,313	4,694,920	4,018,568
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	155,832	16,929	154,866	16,929
Finansal borçlar				
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,503,924	1,499,768	2,503,924	1,499,768
Para piyasalarına borçlar	495,803	195,522	495,803	195,522
İhraç edilen menkul kıymetler	2,624,947	3,009,424	2,624,947	3,009,424
Müstakriz fonları	288,873	407,524	288,873	407,524
Muhtelif borçlar	523,294	84,949	523,294	84,949
Kiralama işlemlerinden borçlar	9,109	9,504	9,109	9,504

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.

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;

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)**

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).

31 Aralık 2015	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	660,229	114,680	-	774,909
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,459	7,812	-	9,271
	661,688	122,492	-	784,180
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	9,848	-	9,848
	-	9,848	-	9,848
Toplam	661,688	112,644	-	774,332
31 Aralık 2014	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	779,783	91,126	-	870,909
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,589	661	-	4,250
	783,372	91,787	-	875,159
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	2,510	-	2,510
	-	2,510	-	2,510
Toplam	783,372	89,277	-	872,649

XIV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

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

XV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)**

31 Aralık 2015	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	187,080	586,137	101,125	-	874,342
Diğer	-	-	-	5,000	5,000
Faaliyet geliri	187,080	586,137	101,125	5,000	879,342
Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾	(192,771)	(79,959)	(16,032)	(488,172)	(776,934)
Vergi öncesi kâr	(5,691)	506,178	85,093	(483,172)	102,408
Vergi karşılığı	-	-	-	(21,544)	(21,544)
Vergi sonrası kâr	(5,691)	506,178	85,093	(504,716)	80,864
Dönem net kârı	(5,691)	506,178	85,093	(504,716)	80,864
Bölüm varlıkları	1,266,817	3,458,048	2,066,226	-	6,791,091
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	135,108	-	135,108
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	634,263	634,263
Toplam varlıklar	1,266,817	3,458,048	2,201,334	634,263	7,560,462
Bölüm yükümlülükleri	1,972,399	941,421	3,018,684	-	5,932,504
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	1,627,958	1,627,958
Toplam yükümlülükler	1,972,399	941,421	3,018,684	1,627,958	7,560,462
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽²⁾	-	-	-	-	82,224
Amortisman ⁽²⁾	-	-	-	-	25,018
Değer azalışı ⁽²⁾	-	-	-	-	-

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

⁽²⁾ Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri; 682,056 TL tutarındaki faiz gelirleri, 92,652 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 2,597 TL tutarındaki kambiyo kârı, 13,908 TL sermaye piyasası işlem karı ve 88,129 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Faaliyet giderleri; 377,128 TL tutarındaki faiz giderleri, 33,345 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 52,767 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı, 16,032 TL türev işlem zararı ve 297,662 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

31 Aralık 2014	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	195,794	438,819	80,675	-	715,288
Diğer	-	-	-	36,000	36,000
Faaliyet geliri	195,794	438,819	80,675	36,000	751,288
Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾	(118,648)	(101,563)	(31,053)	(404,815)	(656,079)
Vergi öncesi kâr	77,146	337,256	49,622	(368,815)	95,209
Vergi karşılığı	-	-	-	(14,459)	(14,459)
Vergi sonrası kâr	77,146	337,256	49,622	(383,274)	80,750
Dönem net kârı	77,146	337,256	49,622	(383,274)	80,750
Bölüm varlıkları	1,260,655	2,769,658	1,666,638	-	5,696,951
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	111,358	-	111,358
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	452,415	452,415
Toplam varlıklar	1,260,655	2,769,658	1,777,996	452,415	6,260,724
Bölüm yükümlülükleri	1,811,197	1,605,751	1,707,304	-	5,124,252
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	1,136,472	1,136,472
Toplam yükümlülükler	1,811,197	1,605,751	1,707,304	1,136,472	6,260,724
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽²⁾	-	-	-	-	38,352
Amortisman ⁽²⁾	-	-	-	-	17,916
Değer azalışı ⁽²⁾	-	-	-	-	-

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

⁽²⁾ Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri; 566,525 TL tutarındaki faiz gelirleri, 59,184 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 12,128 TL tutarındaki kambiyo kârı, 9,384 TL sermaye piyasası işlem karı ve 104,067 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Faaliyet giderleri; 320,675 TL tutarındaki faiz giderleri, 24,137 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 46,350 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı, 31,053 TL türev işlem zararı ve 233,864 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan 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 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,233	7,472	1,538	4,334
TCMB	136,257	772,538	121,029	499,769
Diğer	-	-	-	-
Toplam	137,490	780,010	122,567	504,103

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	136,257	-	121,029	-
Vadeli serbest hesap	-	86,934	-	2,157
Vadeli serbest olmayan hesap	-	685,604	-	497,612
Toplam	136,257	772,538	121,029	499,769

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”e 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)**

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %5 ile %11.5 aralığında (31 Aralık 2014: %5 ile %11.5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %25 aralığındadır (31 Aralık 2014: %6 ile %13 aralığında).

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, Banka'nın teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

2.1.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 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, Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	350	24	179	18
Swap işlemleri	7,254	184	464	-
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	7,604	208	643	18

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)****3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler****3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	17,533	186,946	17,732	105,148
Yurtiçi	5,622	127,752	6,581	82,253
Yurtdışı	11,911	59,194	11,151	22,895
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	17,533	186,946	17,732	105,148

3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
AB Ülkeleri	14,151	17,165	-	-
ABD, Kanada	7,418	2,390	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	818	510	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	48,718	13,981	-	-
Toplam	71,105	34,046	-	-

⁽¹⁾ 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 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	338,116	31,600	59,885	-
Teminata verilen/bloke edilenler	62,187	-	183,084	13,220
Toplam	400,303	31,600	242,969	13,220

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	717,491	74,490	831,377	39,372
Borsada İşlem Gören	673,728	74,490	740,414	39,372
Borsada İşlem Görmeyen	43,763	-	90,963	-
Hisse Senetleri	160	98	160	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	160	98	160	-
Değer Azalma Karşılığı	15,674	1,656	-	-
Toplam	701,977	72,932	831,537	39,372

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1,846,138	1,229	1,653,293	5,574
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	1,846,138	1,218	1,653,293	5,574
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	11	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	387,282	441,927	415,531	548,046
Banka mensuplarına verilen krediler	1,536	-	549	-
Toplam	2,234,956	443,156	2,069,373	553,620

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

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar		Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	
	Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer	
İhtisas dışı krediler						
İşletme kredileri	3,209,083	393,293	-	-	-	-
İhracat kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	7,512	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	1,204,769	4,841	-	27,919	1,157	-
Kredi kartları	16,483	-	-	-	-	-
Diğer	234,974	-	-	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,672,821	398,134	-	27,919	1,157	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Nakdi krediler-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 (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	
	Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer	
İhtisas dışı krediler						
İşletme kredileri	2,583,167	332,513	-	5,112	-	-
İhracat kredileri	8,584	-	-	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	1,198,040	657	-	35,477	344	-
Kredi kartları	7,731	-	-	-	-	-
Diğer	139,947	55,675	-	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,937,469	388,845	-	40,589	344	-

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı-Cari Dönem

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	4,841	1,157
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	393,293	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre-Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	348	87
6 Ay-12 Ay	510	165
1-2 Yıl	346,520	475
2-5 Yıl	50,701	422
5 Yıl Ve Üzeri	55	8
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı-Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	657	344
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	388,188	-
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre-Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	64	-
6 Ay-12 Ay	186	156
1-2 Yıl	307,059	160
2-5 Yıl	81,513	9
5 Yıl Ve Üzeri	23	19

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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
Nakdi krediler				
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	2,938,373	858	1,174	252
İhtisas dışı krediler	2,938,373	858	1,174	252
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	1,734,448	397,276	26,745	905
İhtisas dışı krediler	1,734,448	397,276	26,745	905
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	4,672,821	398,134	27,919	1,157
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
Nakdi krediler				
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	2,573,695	384,229	1,488	3
İhtisas dışı krediler	2,573,695	384,229	1,488	3
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	1,363,774	4,616	39,101	341
İhtisas dışı krediler	1,363,774	4,616	39,101	341
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	3,937,469	388,845	40,589	344

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	41,560	1,189,673	1,231,233
Konut Kredis	-	-	-
Taşıt Kredis	-	2	2
İhtiyaç Kredis	41,560	1,189,671	1,231,231
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz	-	-	-
Konut Kredis	-	-	-
Taşıt Kredis	-	-	-
İhtiyaç Kredis	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredis	-	-	-
Taşıt Kredis	-	-	-
İhtiyaç Kredis	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	16,391	-	16,391
Taksitli	2,743	-	2,743
Taksitsiz	13,648	-	13,648
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	105	1,339	1,444
Konut Kredis	-	-	-
Taşıt Kredis	-	-	-
İhtiyaç Kredis	105	1,339	1,444
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz	-	-	-
Konut Kredis	-	-	-
Taşıt Kredis	-	-	-
İhtiyaç Kredis	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredis	-	-	-
Taşıt Kredis	-	-	-
İhtiyaç Kredis	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	92	-	92
Taksitli	13	-	13
Taksitsiz	79	-	79
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	11	-	11
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	58,159	1,191,012	1,249,171

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	30,355	1,202,671	1,233,026
Konut Kredis	-	-	-
Taşıt Kredis	-	41	41
İhtiyaç Kredis	30,355	1,202,630	1,232,985
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz	-	-	-
Konut Kredis	-	-	-
Taşıt Kredis	-	-	-
İhtiyaç Kredis	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredis	-	-	-
Taşıt Kredis	-	-	-
İhtiyaç Kredis	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	7,664	-	7,664
Taksitli	1,206	-	1,206
Taksitsiz	6,458	-	6,458
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	28	454	482
Konut Kredis	-	-	-
Taşıt Kredis	-	-	-
İhtiyaç Kredis	28	454	482
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz	-	-	-
Konut Kredis	-	-	-
Taşıt Kredis	-	-	-
İhtiyaç Kredis	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredis	-	-	-
Taşıt Kredis	-	-	-
İhtiyaç Kredis	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	67	-	67
Taksitli	6	-	6
Taksitsiz	61	-	61
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	9	-	9
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	38,123	1,203,125	1,241,248

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	31,695	31,695
İşyeri Kredis	-	-	-
Taşıt Kredis	-	-	-
İhtiyaç Kredis	-	31,695	31,695
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz	-	-	-
İşyeri Kredis	-	-	-
Taşıt Kredis	-	-	-
İhtiyaç Kredis	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	4,515	4,515
İşyeri Kredis	-	-	-
Taşıt Kredis	-	-	-
İhtiyaç Kredis	-	4,515	4,515
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	3,698	-	3,698
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	3,698	36,210	39,908

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	26,385	26,385
İşyeri Kredis	-	-	-
Taşıt Kredis	-	-	-
İhtiyaç Kredis	-	489	489
Diğer	-	25,896	25,896
Taksitli Ticari Krediler-Döviz	-	-	-
İşyeri Kredis	-	-	-
Taşıt Kredis	-	-	-
İhtiyaç Kredis	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredis	-	-	-
Taşıt Kredis	-	-	-
İhtiyaç Kredis	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	5,043	-	5,043
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	5,043	26,385	31,428

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Kamu	-	-
Özel	4,700,740	3,978,058
Toplam	4,700,740	3,978,058

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Yurtiçi krediler	4,470,619	3,838,444
Yurtdışı krediler	230,121	139,614
Toplam	4,700,740	3,978,058

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	86,660	2,416
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	86,660	2,416

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1,587	2,556
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	12,254	9,110
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	54,274	56,131
Toplam	68,115	67,797

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**

Banka tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari Dönem			
Önceki dönem sonu bakiyesi	12,831	18,220	89,001
Dönem içinde intikal	7,860	24,131	10,737
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş	-	8,276	20,832
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış	(8,276)	(20,832)	-
Dönem içinde tahsilat ^(*)	(4,528)	(5,645)	(60,367)
Aktiften silinen	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	7,887	24,150	60,203
Özel karşılık (-)	(1,587)	(12,254)	(54,274)
Bilançodaki net bakiyesi	6,300	11,896	5,929

(*) Banka donuk alacaklarda takip edilen bir müşteriden teminatların satışı yöntemiyle 55,125 TL tahsil etmiş ve bu satıştan elde edilen 13,770 TL'lik satış gelirini diğer faaliyet gelirlerinde muhasebeleştirmiştir.

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki Dönem			
Önceki dönem sonu bakiyesi	12,335	58,959	16,651
Dönem içinde intikal	32,667	929	27,239
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş	-	27,431	51,444
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış	(27,431)	(51,444)	-
Dönem içinde tahsilat	(4,740)	(17,655)	(6,333)
Aktiften silinen	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	12,831	18,220	89,001
Özel karşılık (-)	(2,556)	(9,110)	(56,131)
Bilançodaki net bakiyesi	10,275	9,110	32,870

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

Banka'nın yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
31 Aralık 2015 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Brüt)	7,887	24,150	60,203
Özel karşılık tutarı	(1,587)	(12,254)	(54,274)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Net)	6,300	11,896	5,929
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2014 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Brüt)	12,831	18,220	89,001
Özel karşılık tutarı	(2,556)	(9,110)	(56,131)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Net)	10,275	9,110	32,870
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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.

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 2015 TP	YP	31 Aralık 2014 TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	36,669	-	-	-
Repo işlemlerine konu olanlar	118,091	-	-	-
Toplam	154,760	-	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	143,624	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	12,208	-
Toplam	155,832	-

6.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler:

	31 Aralık 2015 TP	YP	31 Aralık 2014 TP	YP
Borçlanma Senetleri	155,832	-	16,929	-
Borsada İşlem Gören	143,624	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	12,208	-	16,929	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-	-	-
Toplam	155,832	-	16,929	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

6.4. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Dönem Başındaki Değer	16,929	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar ^(*)	270,784	16,734
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(136,015)	-
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Değerleme Etkisi	4,134	195
Toplam	155,832	16,929

^(*) Banka, elde tutma niyetindeki değişiklik sebebiyle “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” portföyündeki 253,323 TL nominal değerindeki devlet borçlanma senetlerini “Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar” portföyüne sınıflamıştır. Sınıflama tarihi itibarıyla söz konusu menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değerlerini ifade eden defter değerleri 254,927 TL olup bu tutarlar ilgili menkul kıymetlerin yeni maliyeti olarak kabul edilmiştir. 4,481 TL tutarında daha önceden özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş menkul değerler değerleme farkları, vadeye kadar elde tutulacak yatırımın kalan ömrü boyunca etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir (31 Aralık 2014: Banka, elde tutma niyetindeki değişiklik sebebiyle Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar portföyündeki 19,583 TL nominal değerindeki Varlığa Dayalı Menkul Kıymetleri Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar portföyüne sınıflamıştır. Sınıflama tarihi itibarıyla söz konusu menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değerlerini ifade eden defter değerleri 16,734 TL olup bu tutarlar ilgili menkul kıymetlerin yeni maliyeti olarak kabul edilmiştir. 711 TL tutarında daha önceden özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş menkul değerler değerleme farkları, vadeye kadar elde tutulacak yatırımın kalan ömrü boyunca etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir).

7. İştirakler (Net)**7.1. İştiraklere ilişkin bilgiler**

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)
1. Kazakhstan İjara Company Jsc	Kazakistan	14.31	14.31
2. Euroasian Leasing Company	Tataristan	25.00	25.00

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1. ^(*)	49,472	46,113	935	-	-	11,203	252	-
2. ^(*)	9,036	7,619	107	-	-	(447)	(147)	-

^(*) 31 Aralık 2015 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verilerdir.

İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Dönem Başı Değeri	11,488	7,196
Dönem İçi Hareketler	-	4,292
Alışlar ^(*)	-	4,292
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar/Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları/(Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	11,488	11,488
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	14.31%-25.00%	14.31%-25.00%

^(*) Banka, 18 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Eurosion Leasing Company’nin hisselerinin %25’i satın alınmıştır.

7.2. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem 31 Aralık 2015	Önceki Dönem 31 Aralık 2014
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	11,488	11,488
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

7.3. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklar**8.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı(%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)
1. Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.27	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
5. UPT Para Transfer ve Ödeme Hizmetleri 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. ^(*)	185,188	54,643	768	-	-	(2,328)	(9,029)	-
2. ^(*)	31,677	29,792	23,443	237	-	(1,731)	(5,463)	-
3. ^(*)	84508	182	-	-	-	(82)	(86)	-
4. ^(*)	7,961	198	-	10	-	78	18	-
5. ^(**)	6,544	5,484	772	283	283	(412)	-	-

^(*) 31 Aralık 2015 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verileri ifade etmektedir.

^(**) 30 Eylül 2015 dönemine ait bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş finansal verileri ifade etmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	1 Ocak - 31 Aralık 2015	1 Ocak - 31 Aralık 2014
Dönem Başı Değeri	99,870	46,200
Dönem İçi Hareketler	23,750	53,670
Alışlar	-	53,670
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları ^(*)	23,750	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar/Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları/(Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	123,620	99,870
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.27-100	%99.27-%100

^(*) 26 Mart 2015 tarihi itibarıyla Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş., 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş. ve 9 Mart 2015 tarihi itibarıyla UPT Para Transfer ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. sermayelerini nakit olarak sırasıyla 61,000 TL, 100 TL ve 2,000 TL den 66,000 TL, 350 TL ve 6,000 TL'ye arttırmıştır. Ayrıca 18 Kasım 2015 tarihinde UPT Para Transfer ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. 6,000 TL olan sermayesini 20,500 TL'ye arttırmıştır.

8.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem 31 Aralık 2015	Önceki Dönem 31 Aralık 2014
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	37,000	37,000
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	86,620	62,870

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

8.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar

	Makine, tesis ve cihazlar	Demirbaşlar	Araçlar	Yapılmakta olan yatırımlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2014 tarihi itibarıyla	28,541	2,878	32	104,819	5,156	141,426
İktisap edilenler	18,812	9,403	-	-	953	29,168
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-	-	-
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	-	-	-	12,157	-	12,157
31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla	47,353	12,281	32	116,976	6,109	182,751
Birikmiş amortisman						
1 Ocak 2014 tarihi itibarıyla	7,227	2,070	7	-	3,059	12,363
Cari yıl amortismanı	8,586	1,075	7	-	730	10,398
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla	15,813	3,145	14	-	3,789	22,761
31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, net	31,540	9,136	18	116,976	2,320	159,990
Maliyet						
1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla	47,353	12,281	32	116,976	6,109	182,751
İktisap edilenler	13,237	6,344	-	40,010	516	60,107
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-	-	-
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	-	-	-	15,865	-	15,865
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla	60,590	18,625	32	172,851	6,625	258,723
Birikmiş amortisman						
1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla	15,813	3,145	14	-	3,789	22,761
Cari yıl amortismanı	11,348	3,183	6	-	683	15,220
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla	27,161	6,328	20	-	4,472	37,981
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, net	33,429	12,297	12	172,851	2,153	220,742

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
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
Maliyet				
1 Ocak 2014 tarihi itibarıyla	19,548	24,221	15,600	59,369
İktisap edilenler	9,184	-	-	9,184
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	-	5,381	-	5,381
31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla	28,732	29,602	15,600	73,934
Birikmiş itfa payları				
1 Ocak 2014 tarihi itibarıyla	4,534	7,456	-	11,990
Cari yıl itfa payları	1,757	4,711	1,041	7,509
31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla	6,291	12,167	1,041	19,499
31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, net	22,441	17,435	14,559	54,435
Maliyet				
1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla	28,732	29,602	15,600	73,934
İktisap edilenler	8,004	1,167	12,946	22,117
Elden çıkarılanlar	-	(2,558)	-	(2,558)
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	-	5,062	-	5,062
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla	36,736	33,273	28,546	98,555
Birikmiş itfa payları				
1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla	6,291	12,167	1,041	19,499
Cari yıl itfa payları	1,942	6,815	1,041	9,798
Elden çıkarılanlar	-	(789)	-	(789)
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla	8,233	18,193	2,082	28,508
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, net	28,503	15,080	26,464	70,047

(*) 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. Bu sözleşme kapsamında, Banka tarafından spor kulüplerine biletleme muvafakatnamesi karşılığında yapılan ödemenin henüz gider hesaplarına yansıtılmayan 12,946 TL'lik kısmı hak olarak maddi olmayan duran varlıklar hesabına sınıflandırılmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar**15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

31 Aralık 2015 itibarıyla Banka'nın cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 626 TL cari vergi varlığı).

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

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtmıştır. Banka, 3,894 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2014: 1,424 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü) (bkz. Bölüm VI-II, Not 8.4.1.).

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

Banka, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla kredi alacakları karşılığında edindiği ve defter değeri 69,868 TL olan satış amaçlı elde tutulan varlığa ilişkin bakiye satış planının gerçekleşmemesi nedeniyle TFRS 5 kapsamında çıkarılmıştır.

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**

Diğer aktiflerin 70,120 TL'si Banka'nın kredi alacakları karşılığında edindiği elden çıkarılacak gayrimenkulden oluşmaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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 93,321 TL ödemiş, bu tutarın 9,705 TL'si giderleşmiş, kalan 83,616 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan 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 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	271	-	1,867	47
Swap işlemleri	8,570	1,007	569	27
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8,841	1,007	2,436	74

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

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	7,440	369,994	3,809	201,866
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	148,868	1,977,622	184,974	1,109,119
Toplam	156,308	2,347,616	188,783	1,310,985

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	14,842	1,938,531	3,773	1,005,699
Orta ve uzun vadeli	141,466	409,085	185,010	305,286
Toplam	156,308	2,347,616	188,783	1,310,985

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	2,159,079	465,868	2,446,911	562,513
Toplam	2,159,079	465,868	2,446,911	562,513

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	2,952,745	3,212,770
İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları	(327,798)	(203,346)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	2,624,947	3,009,424

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	Vade tarihi	Faiz oranı	Vade tarihi	Faiz oranı
TL	4 Ocak 2016-20 Ocak 2017	%11.00-14.00	2 Ocak-18 Ağustos 2015	%10-13.75
ABD Doları	4 Ocak -31 Ekim 2016	%3.00-5.00	2 Ocak 2015-14 Kasım 2016	%0.50-4.60
Avro	4 Ocak -14 Kasım 2016	%2.00-3.00	2 Ocak -16 Haziran 2015	%1.50-3.34

3.4. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, mevduat kabulüne yetkili olmadığından, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı alınan 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 aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2014: Aşmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	3,585	3,047	2,873	2,281
1-4 yıl arası	6,626	6,062	8,102	7,223
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	10,211	9,109	10,975	9,504

Faaliyet kiralaması

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.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka’nın, riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Genel karşılıklar		
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	86,946	91,354
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	15,926	13,499
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	1,924	2,922
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	46	34
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	1,451	2,128
Diğer	-	-
Toplam	90,321	96,404

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

Bilanço tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 10,106 TL’dir (31 Aralık 2014: 3,984 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin 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 2 TL’dir (31 Aralık 2014: 2 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 15,000 TL’dir. (31 Aralık 2014: 5,000 TL).

7.4.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Kıdem tazminatı karşılığı	3,049	2,831
İzin karşılığı	1,878	2,965
Personel prim karşılığı	8,000	17,000
Toplam	12,927	22,796

Kıdem tazminatı karşılığı

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara 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 tablolarda yansıtılmıştır.

Net bugünkü değerın hesaplanmasında kullanılan tahminler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
İskonto oranı	%10.80	%8.60
Enflasyon oranı	%7.75	%6.00

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Bu yükümlülük çalışan her yıl için, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, azami 3.83 TL (31 Aralık 2014: 3.44 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, bağlı bir zorunluluk yoktur.

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Önceki dönem sonu bakiyesi	2,831	1,771
Yıl içinde ayrılan karşılık	252	987
Yıl içinde ödenen	(677)	(333)
Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal kazançlar/(kayıplar)	643	406
Dönem sonu bakiyesi	3,049	2,831

İzin karşılığı

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 1,878 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 2,965 TL).

Personel prim karşılığı

Personel prim karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2015	1 Ocak – 31 Aralık 2014
Önceki dönem sonu bakiyesi	17,000	17,639
Yıl içinde ayrılan karşılık	7,066	12,266
Yıl içinde ödenen	(16,066)	(12,905)
Dönem sonu bakiyesi	8,000	17,000

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

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 2,764 TL tutarında dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka, 12,611 TL tutarındaki 31 Aralık 2015 tarihli vergi karşılığı tutarından geçici vergi dönemlerinde ödediği 10,447 TL tutarındaki peşin ödenen vergi tutarını düştüktan sonra, kalan 2,164 TL'yi cari vergi yükümlülüğü olarak ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2014: 626 TL cari vergi varlığı).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Ödenecek kurumlar vergisi	2,164	-
Menkul sermaye iradı vergisi	4,114	2,826
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	6,331	3,935
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	594	500
Diğer	1,739	2,644
Toplam	14,942	9,905

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Sosyal sigorta primleri – personel	498	572
Sosyal sigorta primleri – işveren	542	603
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	36	41
İşsizlik sigortası – işveren	71	82
Diğer	18	20
Toplam	1,165	1,318

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar**8.4.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoaya yansıtılan ertelenmiş vergi borcu tutarı**

Banka 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.

Banka, 3,894 TL net ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2014: 1,424 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü)

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Personel prim karşılığı	8,000	1,600	13,357	2,671
Peşin tahsil edilen komisyonlar	553	111	406	81
Çalışan hakları karşılığı	4,927	985	5,796	1,159
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,545	309	459	92
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	(11,386)	(2,277)	(8,600)	(1,720)
Banka bonusu değerlendirme farkı	428	86	(1,008)	(202)
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	(28,022)	(5,604)	(12,157)	(2,431)
Peşin ödenmiş giderler	(704)	(141)	(7,161)	(1,432)
Türev finansal varlıklar	2,036	407	1,849	370
Dava karşılığı	2,764	553	-	-
Diğer	387	77	(60)	(12)
Ertelenmiş (vergi yükümlülüğü)/varlığı, net			(3,894)	(1,424)

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
1 Ocak itibarıyla	(1,424)	3,481
Ertelenmiş vergi gideri	(9,439)	(3,824)
Özkaynak içerisinde gösterilen ertelenmiş vergi geliri	6,969	(1,081)
Dönem sonu itibarıyla	(3,894)	(1,424)

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Hisse senedi karşılığı	862,585	697,085
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 2014: Bulunmamaktadır).

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

18 Aralık 2015 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı ile Banka’nın 697,085 TL olan ödenmiş sermayesi 89,131 TL’si olağanüstü yedeklerden ve 76,369 TL’si de geçmiş yıl karından karşılanarak toplam 165,500 TL tutarında artırılarak 862,585 TL’ye ulaşmıştır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır.

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 2014: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

11.6. Banka’nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka’nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

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

Banka’nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır

(31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

11.8. Menkul değerler değer artışı fonuna ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2015 TP	YP	31 Aralık 2014 TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı (Satılmaya hazır finansal varlıklardan)	(20,457)	(1,602)	3,682	1,871
Değerleme farkı (Vadeye kadar tutulacak finansal varlıklara sınıflanan varlıklardan)	150	-	414	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(20,307)	(1,602)	4,096	1,871

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz taahhütler	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Kullandırılan garanti kredi tahsis taahhütleri	112,849	8,351
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	134,138	204,479
Çekler için ödeme taahhütleri	1,188	1,235
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	127,286	59,844
Diğer cayılamaz taahhütler	2,799,377	3,158,625
Toplam	3,174,838	3,432,534

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Bilanço tarihi itibarıyla, diğer cayılamaz taahhütler toplamı 2,799,377 TL’dir (31 Aralık 2014: 3,158,625 TL). 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, bu bakiyenin 2,333,821 TL tutarı ihraç edilen menkul kıymetlerin nominal değerlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2014: 3,109,820 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka’nın açmış olduğu banka kabulleri bulunmamakta olup, (31 Aralık 2014: 263 TL), garantiler 10,600 TL (31 Aralık 2014: 69,463 TL), akreditifler toplamı ise 18,884 TL’dir (31 Aralık 2014: 53,728 TL).

1.3. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka’nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 601,878 TL’dir (31 Aralık 2014: 867,655 TL). Bu tutarın 5,796 TL’si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2014: 7,710 TL), 541,656 TL’si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2014: 782,530 TL), 23,508 TL’si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2014: 21,100 TL), 9,803 TL’si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2014: 44,334 TL) ve 21,115 TL’si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2014: 11,981 TL) oluşmaktadır.

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	21,116	11,981
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	6,420	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	14,696	11,981
Diğer gayrinakdi krediler	610,246	979,128
Toplam	631,362	991,109

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

1.4.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	TP	31 Aralık 2015 (%)	YP	(%)	TP	31 Aralık 2014 (%)	YP	(%)
Tarım	56	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	56	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	30,926	9	206,969	72	24,154	5	277,640	57
Madencilik ve taşocakçılığı	8,652	3	-	-	2,464	-	2,675	1
İmalat sanayi	10,513	3	3,110	1	7,201	2	22,962	5
Elektrik, gaz, su	11,761	3	203,859	71	14,489	3	252,003	51
İnşaat	197,949	57	-	-	352,993	70	22,510	5
Hizmetler	25,855	8	61,826	22	117,941	23	169,559	35
Toptan ve perakende ticaret	2,282	1	7,448	3	20,638	4	1,537	-
Otel ve lokanta hizmetleri	107	-	34	-	4	-	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	5,654	2	31,524	11	14,910	3	89,913	19
Mali kuruluşlar	11,653	3	22,820	8	11,637	2	59,155	12
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	-	-	-	-	70,729	14	18,954	4
Serbest meslek hizmetleri	6,137	2	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	22	-	-	-	23	-	-	-
Diğer	90,112	26	17,669	6	8,114	2	18,198	3
Toplam	344,898	100	286,464	100	503,202	100	487,907	100

1.4.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	TP	I'inci Grup YP	TP	II'nci Grup YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	321,573	267,580	12,725	-
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	18,884	-	-
Ciolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	10,600	-	-	-
Toplam	332,173	286,464	12,725	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 31 Aralık 2014

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)^(*)	2,218,177	1,211,472
Vadeli döviz alım işlemleri	79,740	188,757
Vadeli döviz satım işlemleri	79,536	177,138
Swap para alım işlemleri	908,546	312,186
Swap para satım işlemleri	915,204	313,194
Para alım opsiyonları	117,575	86,807
Para satım opsiyonları	117,576	86,806
Futures para alım işlemleri	-	16,805
Futures para satım işlemleri	-	29,779
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-
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	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	2,218,177	1,211,472

Türev işlemler toplamı (A+B)	2,218,177	1,211,472
-------------------------------------	------------------	------------------

^(*) Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri dahil edilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

31 Aralık 2015	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	642,437	1,074,602	493,670	7,468	- 2,218,177	- 2,218,177
Vadeli döviz alım işlemleri	67,218	166	12,356	-	- 79,740	- 79,740
Vadeli döviz satım işlemleri	67,035	167	12,334	-	- 79,536	- 79,536
Swap para alım işlemleri	254,252	418,372	232,190	3,732	- 908,546	- 908,546
Swap para satım işlemleri	253,932	424,294	233,242	3,736	- 915,204	- 915,204
Para alım opsiyonları	-	115,801	1,774	-	- 117,575	- 117,575
Para satım opsiyonları	-	115,802	1,774	-	- 117,576	- 117,576
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	642,437	1,074,602	493,670	7,468	- 2,218,177	- 2,218,177
Türev işlemler toplamı (A+B)	642,437	1,074,602	493,670	7,468	- 2,218,177	- 2,218,177

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

31 Aralık 2014	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	1,129,549	46,241	35,682	-	-	- 1,211,472
Vadeli döviz alım işlemleri	188,757	-	-	-	-	- 188,757
Vadeli döviz satım işlemleri	177,138	-	-	-	-	- 177,138
Swap para alım işlemleri	312,186	-	-	-	-	- 312,186
Swap para satım işlemleri	313,194	-	-	-	-	- 313,194
Para alım opsiyonları	68,147	2,378	16,282	-	-	- 86,807
Para satım opsiyonları	70,127	2,322	14,357	-	-	- 86,806
Futures para alım işlemleri	-	15,108	1,697	-	-	- 16,805
Futures para satım işlemleri	-	26,433	3,346	-	-	- 29,779
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	1,129,549	46,241	35,682	-	-	- 1,211,472
Türev işlemler toplamı (A+B)	1,129,549	46,241	35,682	-	-	- 1,211,472

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla banka aleyhine açılan ticari davaların toplam tutarı 1,778 TL'dir (31 Aralık 2014: 1,550 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla, yukarıda yapılan açıklama dışında Banka'nın koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Faiz gelirleri**1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	TP	Cari Dönem YP	TP	Önceki Dönem YP
Kredilerden alınan faizler ⁽¹⁾				
Kısa vadeli kredilerden	342,097	14,222	286,734	12,421
Orta ve uzun vadeli kredilerden	223,551	15,906	207,125	95
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	565,648	30,128	493,859	12,516

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	TP	Cari Dönem YP	TP	Önceki Dönem YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	1,867	241	591	105
Yurtdışı bankalardan	1,134	424	181	265
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	3,001	665	772	370

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	TP	Cari Dönem YP	TP	Önceki Dönem YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	173	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	65,021	3,584	52,396	2,612
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	7,664	-	258	-
Toplam	72,858	3,584	52,654	2,612

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 710 TL'dir (31 Aralık 2014: 689 TL).

2. Faiz giderleri**2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

	TP	Cari Dönem YP	TP	Önceki Dönem YP
Bankalara ⁽¹⁾	27,400	43,216	25,974	32,385
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	9	-
Yurtiçi bankalara	931	7,988	8,982	9,598
Yurtdışı bankalara	26,469	35,228	16,983	22,787
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	27,400	43,216	25,974	32,385

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 998 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	256,505	16,224	203,502	16,708

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)

Bulunmamaktadır.

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	1,649,462	1,087,334
Sermaye piyasası işlemleri kârı	17,332	11,315
Türev finansal işlemlerden kâr	193,365	97,402
Kambiyo işlemlerinden kâr	1,438,765	978,617
Zarar	(1,648,989)	(1,096,875)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(3,424)	(1,931)
Türev finansal işlemlerden zarar	(209,397)	(128,455)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(1,436,168)	(966,489)
Net ticari kâr/(zarar)	473	(9,541)

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sigorta müşteri portföy satış geliri	-	36,000
Serbest karşılık iptal gelirleri	5,000	27,000
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	11,579	14,642
Genel karşılık iptal gelirleri	13,661	14,816
Özel karşılık iptal gelirleri	29,871	5,601
Geçmiş yıl gider tahsilatlarından gelirler	10,807	-
Diğer faaliyet gelirleri	17,211	6,008
Toplam	88,129	104,067

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	30,189	19,253
III. Grup kredi ve alacaklardan	669	666
IV. Grup kredi ve alacaklardan	3,078	4,829
V. Grup kredi ve alacaklardan	26,442	13,758
Genel karşılık giderleri	7,578	26,446
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	15,000	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	-	651
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	651
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vket men. değ. değer düşüş giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	52,767	46,350

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	115,691	111,968
Kıdem tazminatı karşılığı	-	654
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	15,220	10,398
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	9,798	7,509
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	9
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	132,624	78,526
Faaliyet kiralama giderleri	18,159	6,246
Bakım ve onarım giderleri	7,084	1,397
Reklam ve ilan giderleri	25,736	19,793
Diğer giderler ^(*)	81,645	51,090
Aktiflerin satışından doğan zararlar	7	-
Diğer ^(**)	24,322	24,800
Toplam	297,662	233,864

^(*) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 41,521 TL (31 Aralık 2014: 15,731) destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 8,336 TL (31 Aralık 2014: 13,116 TL) haberleşme giderlerinden, 6,852 TL (31 Aralık 2014: 8,002 TL) taşıt aracı giderlerinden, 1,563 TL (31 Aralık 2014: 3,216 TL) temsil ve haberleşme giderlerinden ve 23,373 TL (31 Aralık 2014: 11,025 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

^(**) Diğer giderlerin 8,983 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2014: 15,113 TL).

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 102,408 TL olarak gerçekleşmiştir (2014: 95,209 TL kâr).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 21,544 TL'dir (2014: 14,459 TL). Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (2014: Bulunmamaktadır.).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi (karşılığı)/geliri	(21,544)	(14,459)
Cari vergi karşılığı	(12,105)	(10,635)
Ertelenmiş vergi (karşılığı)/geliri	(9,439)	(3,824)
Durdurulan faaliyetler (karşılığı)/geliri	-	-
Cari vergi karşılığı	-	-
Ertelenmiş vergi (karşılığı)/geliri	-	-
	(21,544)	(14,459)

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 102,408 TL olarak gerçekleşmiştir (2014: 95,209 TL kâr). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 21,544 TL'dir (2014: 14,459 TL vergi gideri). Banka, 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde 80,864 TL tutarında net dönem kârı (2014: 80,750 TL net dönem kârı) elde etmiştir.

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (2014: 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

Banka'nın 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 Banka 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer faiz giderleri		
Müstakrizlere verilen faizler	-	10,181
Finansal kiralama faiz gideri	695	809
Diğer	45	-
Toplam	740	10,990

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Banka aracılık komisyonu	59,432	31,092
Havale komisyonları	12,255	10,288
Kurye aracılık gelirleri	4,559	3,459
Diğer	6,286	1,068
Toplam	82,532	45,907

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Yurtiçi bankalara ödenen takas komisyonu	(19,283)	(15,966)
Kredi kartları için verilen komisyonlar	(7,093)	(2,650)
Diğer	(6,218)	(4,557)
Toplam	(32,594)	(23,173)

V. 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

Banka'nın, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla elinde bulundurduğu satılmaya hazır menkul değerlerden kaynaklanan vergi öncesi 27,386 TL tutarında değerlendirme farkı gideri (vergi sonrası 21,909 TL-gider) bulunmaktadır (31 Aralık 2014: vergi öncesi 7,459 TL-geliri, vergi sonrası 5,967 TL-geliri).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

1.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 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 2014: 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 2015	31 Aralık 2014
Maddi ve maddi olmayan duran ydf.	-	-
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	-	89,131
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	4,037	4,691
Geçmiş dönem kârlarına aktarılan	-	-
Toplam	4,037	93,822

3.4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

18 Aralık 2015 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı ile Banka'nın 697,085 TL olan ödenmiş sermayesi 89,131 TL'si olağanüstü yedeklerden ve 76,369 TL'si de geçmiş yıl karından karşılanarak toplam 165,500 TL tutarında artırılarak 862,585 TL'ye ulaşmıştır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

3.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Bulunmamaktadır.

3.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, 2014 yılı kârının dağıtımında geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesinde kullanılan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit akış tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 708,939 TL'dir (31 Aralık 2014: 599,978 TL net nakit çıkışı). Bu tutarın 793,955 TL'si (nakit girişi) aktif ve pasif hesapların değişiminden (31 Aralık 2014: 564,108 TL, nakit çıkışı), 85,016 TL'si ise bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet zararından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2014: 35,870 TL faaliyet zararı).

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 170,651 TL'dir (31 Aralık 2014: 313,958 TL nakit çıkışı). 31 Aralık 2015 dönemine ait "Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan diğer satırdaki 22,117 TL gayrimaddi haklara ilişkin alım tutarını ifade etmektedir (31 Aralık 2014: 9,184 TL).

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişi 374,980 TL olup, bu tutar bono ihracından ve sermaye artışından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2014: 1,001,490 TL nakit girişi).

Dönem başında 276,927 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 440,365 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2014: 189,487 TL ve 276,927 TL).

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan- 376,439 TL tutarındaki "Diğer" kalemindeki değişim (31 Aralık 2014: 286,409 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 622,209 TL tutarındaki "Diğer borçlarda net artış" kalemindeki değişim (31 Aralık 2014: 358,238 TL artış) "Fonlar", "Muhtelif borçlar" ile "Diğer yabancı kaynaklar" daki değişimlerden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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 130 TL artış (31 Aralık 2014: 114 TL azalış) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	1 Ocak 2015	1 Ocak 2014
Nakit	5,872	3,656
Kasa	1,538	1,556
Efektif deposu	4,334	2,100
Diğer	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	271,055	185,831
T.C. Merkez Bankası	123,186	108,709
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	122,880	77,183
Para piyasaları	25,000	-
Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(11)	(61)
Nakde eşdeğer varlıklar	276,927	189,487

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Nakit	8,705	5,872
Kasa	1,233	1,538
Efektif deposu	7,472	4,334
Diğer	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	431,660	271,055
T.C. Merkez Bankası	223,191	123,186
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	204,479	122,880
Para piyasaları	4,235	25,000
Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(245)	(11)
Nakde eşdeğer varlıklar	440,365	276,927

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

VII. BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1.1. Cari Dönem

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	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	2,416	2,633	1,653,293	5,574	413,664	545,413
Dönem sonu bakiyesi	86,660	1,540	1,846,138	1,229	302,158	440,387
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	710	19	190,455	21	72,732	4,105

1.2. Önceki Dönem

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	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	12,260	-	1,566,182	569,661	263,368	69,099
Dönem sonu bakiyesi	2,416	2,633	1,653,293	5,574	413,664	545,413
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	689	25	199,620	30	62,467	7,378

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

Banka, risk grubu ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, Banka’nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda piyasa fiyatları ile fiyatlandırılmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

31 Aralık 2015	Risk grubu	Toplam ⁽¹⁾	% Payı
Nakdi krediler	2,234,956	4,724,865	47.30
Gayrinakdi krediler	443,156	631,362	70.19
31 Aralık 2014	Risk grubu	Toplam ⁽¹⁾	% Payı
Nakdi krediler	2,069,373	4,030,313	51.35
Gayrinakdi krediler	553,620	991,109	55.86

⁽¹⁾ Finansal kiralama alacakları ve faktoring alacakları dahil edilmiştir.

3. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Banka’nın müstakriz fonlar içerisinde sınıflandırdığı 6,318 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2014: 36,591 TL).

Banka’nın ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 7,129 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

4. Banka’nın, 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	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(1,465)	-	(579)	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka'nın üst yönetimine 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 9,654 TL'dir (31 Aralık 2014: 17,462 TL). Bu faydaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.

VIII. BANKANIN YURTIÇI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	<u>Sayı</u>	<u>Çalışan sayısı</u>			
Yurtiçi şube	8	634			
			<u>Bulunduğu ülke</u>		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				<u>Aktif toplamı</u>	<u>Yasal sermaye</u>
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. Şubeler	-	-	-	-	-

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 29 Şubat 2016 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu’na****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Rapor**

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.’nin (“Banka”) ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır) 31 Aralık 2015 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu, konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi; konsolide finansal tabloların 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 hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen konsolide finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermektir. 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 uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, konsolide finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, konsolide finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla işletmenin konsolide finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, şartlı görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Şartlı Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetiminin ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel riskleri dikkate alarak ayırdığı 15,000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 15,000 Bin TL daha az, geçmiş yıllar karları toplam 5,000 Bin TL daha fazla, ve net dönem karı 10,000 Bin TL daha fazla olacaktı.

Şartlı Görüş

Görüşümüze göre, Şartlı Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, konsolide finansal tablolar, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.’nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Dikkat Çekilen Husus:

Banka bilanço tarihi itibarıyla nakdi ve gayri nakdi kredilerinin önemli bir bölümünü ilişkili şirketlere (Çalık Grubu) kullanırmıştır.

Diğer Husus:

Ana Ortaklık Banka’nın bağlı ortaklıklarından UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş. (“UPT”, eski unvanıyla UPT Para Transfer ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.) faaliyet iznini 9 Temmuz 2015 tarihinde almış olup, faaliyetlerine 7 Ağustos 2015 tarihinde başlamıştır. Bu sebeple finansal kuruluş niteliğini kazanan UPT’nin 8 Kasım 2006 tarihli ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” uyarınca Ana Ortaklık Banka’ya konsolide olma yükümlülüğü ortaya çıkmıştır.

Ana Ortaklık Banka’nın konsolidasyon yükümlülüğü 2015 yılı içerisinde başladığından, konsolide finansal tablolar ve dipnotları tek dönem olarak sunulmuştur.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun (“TTK”) 402’nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka’nın 1 Ocak – 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, 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.

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



Yaman POLAT, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 10 Mart 2016

İçindekiler

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

	Sayfa No
I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	181
II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	181
III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	182
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	182
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	183
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	183
VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	183

İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)	184
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu	186
III. Konsolide gelir tablosu (Kâr ve Zarar cetveli)	187
IV. Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	188
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	189
VI. Konsolide nakit akış tablosu	190
VII. Konsolide kâr dağıtım tablosu	191

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	192
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	193
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	194
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	194
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	195
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	195
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	196
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	198
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	198
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	199
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	199
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	200
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	201
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	201

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	202
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	202
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	203
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	204
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	204
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	204
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	204
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	204

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	205
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	209
III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	219
IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	221
V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	222
VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	224
VII. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	227
VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	228
IX. Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	234
X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	238
XI. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	239
XII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	240
XIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	241
XIV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	242
XV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	242

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	244
II. Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	262
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	270
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	274
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	280
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	282
VII. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	284
VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	285

ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

I. Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	286
II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	286

YEDİNCİ BÖLÜM Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	286
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	286

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Banka'nın yönetim merkezinin adresi : Büyükdere Cad. No:163/A Zincirlikuyu/İstanbul
Banka'nın telefon ve faks numaraları : Telefon numarası : (0 212) 340 80 00
Faks numarası : (0 212) 340 88 65
Bankanın internet sayfası adresi : www.aktifbank.com.tr
İrtibat için elektronik posta adresi : webmaster@aktifbank.com.tr

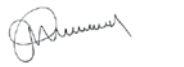
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Grup hakkında genel bilgiler
- Grubun konsolide finansal tabloları
- İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Grubun mali bünyesine ilişkin bilgiler
- Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Diğer açıklama ve dipnotlar
- Bağımsız denetim 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.	-	Kazakhstan Ijara Company Jsc	-
3.	-	Euroasian Leasing Company	-

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 Çalık Yönetim Kurulu Başkanı	 Dr. Serdar Sümer Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür	 Murat Barlas Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	 Özer Burhan Finansal Raporlamadan Sorumlu Bölüm Başkanı
	 Mehmet Usta Denetim Komitesi Başkanı	 Veysel Şahin 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
Telefon numarası : (0 212) 340 80 00
Faks numarası : (0 212) 340 88 61

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

31 Aralık 2015 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.	857,621	99.42	857,621	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	2,628	0.30	2,628	-
Ahmet Çalık	1,168	0.14	1,168	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	584	0.07	584	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	584	0.07	584	-
Toplam	862,585	100.00	862,585	-

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 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

III. Ana Ortaklık Banka’nın, 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, Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Mehmet Ertuğrul Gürler	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
İzzet Serhat Demir	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Ahmet Celalettin Yıldırım	Yönetim Kurulu Üyesi	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
Kemaleddin Koyuncu	Genel Müdür Yardımcısı - Mevzuat ve Hukuk İşleri	Yüksek Lisans
Ayşegül Adaca Oğan	Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık	Yüksek Lisans
Murat Barlas	Genel Müdür Yardımcısı - Finans	Lisans
Gürol Güngör	Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık Satış	Yüksek Lisans

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 Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	857,621	99.42	857,621	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

V. Ana Ortaklık Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka’nın kuruluş amacı, mer’i 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,
- Dövizle 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

(Birim – Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2015			
AKTİF KALEMLER		Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	137,626	781,556	919,182
II.	GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	9,063	208	9,271
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		9,063	-	9,271
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		1,459	-	1,459
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		7,604	208	7,812
2.1.4	Diğer menkul değerler		-	-	-
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		-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	17,533	186,946	204,479
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		4,235	-	4,235
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		4,235	-	4,235
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	701,977	72,932	774,909
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		160	98	258
5.2	Devlet borçlanma senetleri		628,012	32,217	660,229
5.3	Diğer menkul değerler		73,805	40,617	114,422
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	4,224,109	500,756	4,724,865
6.1	Krediler ve alacaklar		4,199,984	500,756	4,700,740
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grub'una kullandırılan krediler		1,963,581	271,375	2,234,956
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		2,236,403	229,381	2,465,784
6.2	Takipteki krediler		92,240	-	92,240
6.3	Özel karşılıklar		(68,115)	-	(68,115)
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	155,832	-	155,832
8.1	Devlet borçlanma senetleri		143,624	-	143,624
8.2	Diğer menkul değerler		12,208	-	12,208
IX.	İSTİRAKLER (Net)	(7)	-	8,504	8,504
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	8,504	8,504
9.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-
9.2.1	Mali iştirakler		-	-	-
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	103,120	-	103,120
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		100	-	100
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		103,020	-	103,020
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) ORTAKLIKLAR (Net)	(9)	-	-	-
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-
11.2.1	Mali ortaklıklar		-	-	-
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	-	-	-
12.1	Finansal kiralama alacakları		-	-	-
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler		-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
13.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)	(12)	222,539	-	222,539
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	72,942	-	72,942
15.1	Şerefiye		-	-	-
15.2	Diğer		72,942	-	72,942
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	183	-	183
17.1	Cari vergi varlığı		183	-	183
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı		-	-	-
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)	(16)	-	-	-
18.1	Satış amaçlı		-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
XIX.	Diğer AKTİFLER	(17)	329,918	14,329	344,247
AKTİF TOPLAMI			5,979,077	1,565,231	7,544,308

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

(Birim – Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2015			
PASİF KALEMLER		Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-
II.	ALINAN SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	8,841	1,007	9,848
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	156,308	2,347,616	2,503,924
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		440,367	55,096	495,463
4.1	Bankalararası para piyasalarına borçlar		42,538	-	42,538
4.2	İMKB Takasbank piyasasına borçlar		-	-	-
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	397,829	55,096	452,925
5.1	Bonolar		2,158,029	465,868	2,623,897
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		143,592	-	143,592
5.3	Tahviller		-	-	-
VI.	FONLAR		2,014,437	465,868	2,480,305
6.1	Müstakriz fonları		80,396	208,477	288,873
6.2	Diğer		80,396	208,477	288,873
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		134,298	383,617	517,915
VIII.	Diğer YABANCI KAYNAKLAR		19,720	2,945	22,665
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI	(4)	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	9,109	9,109
10.1	Finansal kiralama borçları		-	10,211	10,211
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri		-	(1,102)	(1,102)
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-
11.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(7)	121,267	-	121,267
12.1	Genel karşılıklar		90,321	-	90,321
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		13,180	-	13,180
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		17,766	-	17,766
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	20,749	-	20,749
13.1	Cari vergi borcu		16,472	-	16,472
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		4,277	-	4,277
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-
14.1	Satış amaçlı		-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	935,184	(4,586)	930,598
16.1	Ödenmiş sermaye		862,585	-	862,585
16.2	Sermaye yedekleri		(20,980)	(1,602)	(22,582)
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerleme farkları		(20,307)	(1,602)	(21,909)
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		-	-	-
16.3	Kâr yedekleri		(673)	-	(673)
16.3.1	Yasal yedekler		19,773	(5,251)	14,522
16.3.2	Statü yedekleri		19,769	-	19,769
16.3.3	Olağanüstü yedekler		-	-	-
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		4	-	4
16.4	Kâr veya zarar		73,806	(5,251)	(5,251)
16.4.1	Geçmiş yıllar kâr/zararı		2,267	-	2,267
16.4.2	Dönem net kâr/zararı		(781)	776	(5)
PASİF TOPLAMI			4,075,159	3,469,149	7,544,308

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Birim – Bin TL)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

Bağımsız denetimden geçmiş				
Cari dönem				
31 Aralık 2015				
	Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		9,026,775	1,988,961	11,015,736
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1), (3)	344,898	286,464	631,362
1.1 Teminat mektupları		334,298	267,580	601,878
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-
1.1.2 Diğ ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		334,298	267,580	601,878
1.2 Banka kredileri		-	-	-
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	-	-
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-
1.3 Akreditifler		-	18,884	18,884
1.3.1 Belgeli akreditifler		-	18,884	18,884
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		10,600	-	10,600
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1), (3)	7,709,516	590,819	8,300,335
2.1 Cayılamaz taahhütler		2,584,019	590,818	3,174,838
2.1.1 Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		55,062	79,076	134,138
2.1.2 Vadeli mevduat alım-satım. taahhütleri		-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-
2.1.4 Kıl. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		112,849	-	112,849
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-
2.1.7 Çekleri için ödeme taahhütlerimiz		1,188	-	1,188
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		127,286	-	127,286
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		2,287,634	511,743	2,799,377
2.2 Cayılabilir taahhütler		5,125,497	-	5,125,497
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		5,125,497	-	5,125,497
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	972,361	1,111,678	2,084,039
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		972,361	1,111,678	2,084,039
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		12,506	25,138	37,644
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		6,303	6,280	12,583
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		6,203	18,858	25,061
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		849,021	974,729	1,823,750
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		151,719	756,827	908,546
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		697,302	217,902	915,204
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		110,834	124,317	235,151
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		55,421	62,154	117,575
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		55,413	62,163	117,576
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		-	-	-
IV. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		33,061,492	4,185,003	37,246,495
B. EMANET KIYMETLER		28,859,737	641,313	29,501,050
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcuatları		26,984,181	-	26,984,181
4.2 Emanete alınan menkul değerler		1,792,847	633,826	2,426,673
4.3 Tahsile alınan çekler		-	11	11
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		1,539	7,487	9,026
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		81,159	-	81,159
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		4,200,873	3,543,690	7,744,563
5.1 Menkul kıymetler		254,307	536,186	790,493
5.2 Teminat senetleri		2,024,013	2,216,207	4,240,220
5.3 Emtia		-	-	-
5.4 Varant		-	-	-
5.5 Gayrimenkul		691,851	649,073	1,340,924
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		1,230,702	396,531	1,627,233
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		882	-	882
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		42,088,267	6,173,964	48,262,231

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU

(Birim – Bin TL)

III. GELİR TABLOSU (KÂR VE ZARAR CETVELİ)

Bağımsız denetimden geçmiş		
Cari dönem		
1 Ocak -		
31 Aralık 2015		
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	682,057
1.1 Kredilerden alınan faizler		595,776
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		2,066
1.3 Bankalardan alınan faizler		3,666
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		2,446
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		76,442
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		173
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		68,605
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		7,664
1.6 Finansal kiralama gelirleri		-
1.7 Diğer faiz gelirleri		1,661
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	(377,074)
2.1 Mevduata verilen faizler		-
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(70,616)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(33,043)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(272,675)
2.5 Diğer faiz giderleri	(12)	(740)
III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]		304,983
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		66,106
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		99,451
4.1.1 Gayrinakdi kredilerden		10,120
4.1.2 Diğer	(12)	89,331
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(33,345)
4.2.1 Gayrinakdi kredilere verilen	(12)	(751)
4.2.2 Diğer	(12)	(32,594)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(4)	1,438
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		13,908
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(16,032)
6.3 Kambiyo işlemleri Kârı/Zararı		3,562
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	77,619
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		450,146
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI	(6)	(52,767)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	(7)	(300,857)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		96,522
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		1,491
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	98,013
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	(21,935)
16.1 Cari vergi karşılığı		(12,113)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		(9,822)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)	(10)	76,078
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
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		-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER		-
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		-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XVIII-XIX)	(8)	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	-
21.1 Cari vergi karşılığı		-
21.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KÂR/ ZARARI (XX+XXI)	(10)	-
XVIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	76,078
Hisse Başına Kâr/Zarar		0.088

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO (Birim - Bin TL)

	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2015
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	

8 İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Birim - Bin TL)

		Ödenmiş sermaye					Olağan-üstü		Dönem Geçmiş net dönem		Maddi ve maddi Ortaklık.			Satış a. / durdurulan f. ilişkin			
		Dipnot	Ödenmiş	Hisse enf.	Hisse senedi ihraç	Yasal yedek akçeler	Statü yedek akçe	Diğer yedekler	kâr/ zarar)	kâr/ zarar)	Menkul değerleme farkı	olmayan varlık	Hisse bedelsiz hisse korunma	Riskten korunma fonları	dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak	
		(5 – V)	Sermaye farkı	primleri	kârları	akçeler	yedekleri	akçe yedekler	(zararı)	(zararı)	farkı	ydf	senetleri	fonları	değ. f.	özkaynak	
1 Ocak 2015 - 31 Aralık 2015																	
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi	697,085	-	-	-	15,732	-	89,135	(159)	80,750	-	5,967	-	-	-	-	888,510
	Dönem içindeki değişimler																
II.	Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Menkul değerler değerleme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,876)	-	-	-	-	(27,876)	
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 değerleme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Kur farkları	-	-	-	-	-	-	(4,475)	-	-	-	-	-	-	-	(4,475)	
IX.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII.	Sermaye artırımı	165,500	-	-	-	-	-(89,131)	-	-(76,369)	-	-	-	-	-	-	-	
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.2	İç kaynaklardan	165,500	-	-	-	-	-(89,131)	-	-(76,369)	-	-	-	-	-	-	-	
XIII.	Hisse senedi ihraç primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV.	Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI.	Diğer (*)	-	-	-	-	-	-	(1,290)	-	(349)	-	-	-	-	-	(1,639)	
XVII.	Dönem net kârı ve zararı	-	-	-	-	-	-	-	76,078	-	-	-	-	-	-	76,078	
XVIII.	Kâr dağıtımı	-	-	-	-	4,037	-	-	-(80,750)	76,713	-	-	-	-	-	-	
18.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	4,037	-	-	-	(4,037)	-	-	-	-	-	-	
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-(80,750)	80,750	-	-	-	-	-	-	
	Dönem sonu bakiyesi	862,585	-	-	-	19,769	-	4	(5,924)	76,078	(5)	(21,909)	-	-	-	930,598	

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Birim – Bin TL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2015
Dipnot (5 - VI)		
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı/(zararı)	(1)	(89,802)
1.1.1 Alınan faizler		603,360
1.1.2 Ödenen faizler		(396,242)
1.1.3 Alınan temettüler		-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		106,511
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		44,980
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		70,540
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(111,757)
1.1.8 Ödenen vergiler		(19,757)
1.1.9 Diğer	(1)	(387,437)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		770,484
1.2.1 Alım satım amaçlı menkul değerlerde net (artış) azalış		1,879
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varl. net (artış) azalış		-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(188,215)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış		(537,913)
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(67,986)
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		963,981
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	(1)	598,738
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(1)	680,682
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(1)	(140,712)
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		(5,250)
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(62,224)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(5,015,850)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		4,815,158
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		136,015
2.9 Diğer	(1)	(8,561)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit	(1)	(374,980)
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		8,826,756
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(9,200,389)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-
3.4 Temettü ödemeleri		-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(1,347)
3.6 Diğer		-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	130	
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış /(azalış)		165,120
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(2)	276,927
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(3)	442,047

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU
(Birim – Bin TL)

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2015 ⁽¹⁾
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI		-
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-
1.2.1 Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)		-
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi		-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler		-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)		-
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-){1.3+1.4+1.5}]		-
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		-
1.13 DİĞER YEDEKLER		-
1.14 ÖZEL FONLAR		-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
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 (-)		-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)		-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-
4.4 MTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-

⁽¹⁾ Türkiye deki mevzuat gereği Şirketler konsolide finansal tabloları üzerinden kar dağıtımı yapmamaktadırlar.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 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 saklanması ile ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Banka, ilişkide yer alan konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması ile İlgili Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlgili Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” (tümü raporun geri kalanında “Raporlama Standartları” olarak tanımlanmıştır) uyarınca hazırlamıştır.

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

2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları

31 Aralık 2004 tarihine kadar “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlgili 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikası uygulanan kalem bulunmamaktadır.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Grup’un kaynaklarının yaklaşık %12.34’ü 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 evalüasyona 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 aşımına 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 yayımlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlgili Tebliğ” ve “Konsolide Finansal Tablolara İlgili 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 2012 yılından beri UPT – Uluslararası Para Transferi markası ile devam etmektedir. 222 ülkede 400 bin noktada hizmet veren Yeni Nesil Para transfer sistemi olan UPT ile yurt içine isme, hesaba ve karta, yurt dışına hesaba ve anlaşmalı UPT

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Hizmet Noktalarına alıcının ismine anlık olarak TL, ABD Doları ve Avro döviz cinsi olarak para gönderilip alınabilmektedir. Faaliyet iznini 9 Temmuz 2015 tarihinde alan UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş., faaliyetlerine 7 Ağustos 2015 tarihinde başlamıştır.

Kazakhstan Ijara Company Jsc. ("KIC"): 2013 yılında kurulmuş, 2014 başında operasyonel hale gelmiş olan "KIC", Kazakistan'da kurulmuş islami kaidelere göre çalışan ilk "finansal kiralama" şirketidir. 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 "islami finansal kiralama" şirketidir. 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.

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 değerlenmekte 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 değerleme 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 ayrıştırılmak 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 2015 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 yükümlülöklere 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 ettirilmektedir.

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 muhasebeleştirmektedir.

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 değerleme 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 değerleme 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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 değerlemesi 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.

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 “iskonto 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.

Banka, 2015 yılı içinde, satılmaya hazır finansal varlıklardan nominali 253,323 TL, maliyeti 254,927 TL ve özkaynak etkisi 4,481 TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini, elde tutma niyetindeki değişiklik sebebi ile 4 Şubat ve 26 Şubat 2015 tarihleri 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, Grup ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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.

Ana Ortaklık Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”i de dikkate alarak özel karşılık ayırmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 2015 yılı içinde “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde, önceki dönemlerde takip hesaplarında yer alan ve asgari oranların üzerinde özel karşılık ayrılan kredileri ve diğer alacakları için yönetmelikte belirtilen asgari karşılık oranlarını kullanarak karşılık hesaplaması yapmıştır.

Özel karşılıkların dışında, Ana Ortaklık Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayrinakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplar iken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için yüzde 1, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5; 31 Ekim 2006 sonrasında gayrinakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmaya başlamıştır.

6 Şubat 2008 tarihli ve 26779 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile yakın izlemedeki nakdi krediler için ayrılan genel kredi karşılıkları yüzde 2’den, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri için ayrılan genel kredi karşılıkları ise binde 4’ten hesaplanmaya başlanmıştır.

28 Mayıs 2011 tarihli ve 27947 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik” ile kredi ve diğer alacakların sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılması halinde, birinci grup kredi ve alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 5 katından aşağı olmamak üzere ve ikinci grup kredi ve diğer alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 2.5 katından aşağı olmamak üzere genel kredi karşılığı hesaplanmaya başlanmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

18 Haziran 2011 tarihli ve 27968 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik” ile genel kredi karşılığı hesaplama dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal verilere göre tüketici kredilerinin toplam kredilere oranı yüzde yirminin üzerinde olan bankalar ile taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden donuk alacak olarak sınıflandırılanların taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı yüzde sekizin üzerinde bulunan bankalar, genel karşılık oranını birinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde dört olarak, ikinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde sekiz olarak uygulamaya başlamıştır.

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.

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 bonusu ve devlet tahvilleri, Banka portföyünde tutulmuş 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

Bankaların alacaklarından dolayı edindikleri varlıkların elden çıkarılması ile muhasebeleştirme ve değerlemesine ilişkin esaslar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile düzenlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın aktifinde alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklar bulunmakla beraber, Bankacılık Kanunu’nun 77. Maddesi gereği Banka yönetmelikten muaf olup söz konusu varlıkları amortisman tabi tutmamaktadır.

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.

Grup’un 31 Aralık 2015 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 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.

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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 amortisman tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortisman 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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.

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 muhasebeleştirmektedir.

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 yükümlülüklere 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

Kurum kazançları %20 oranında Kurumlar Vergisi’ne tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj alınmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10’uncu gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

2. Ertelenmiş vergi

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

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

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

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

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 2015 tarihi itibarıyla 2,623,897 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır.

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Banka, yeni bir ofis binası yapılması ile ilgili bir proje anlaşması yapmış olup bu anlaşmaya konu varlık özellikli varlık kriterlerini sağlamaktadır. Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 28,022 TL tutarında yapılmakta olan yatırımları üzerinde aktifleştirme yapmıştır.

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 XV) yer almaktadır.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 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 sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un ve Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterlilik oranları sırasıyla %13.44 ve %13.60'tır.

6 Eylül 2014 tarih ve 29111 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümlerince sermaye yeterliliği standart oranı tespit edilmektedir. Sermaye yeterliliği standart oranı hesabına dahil edilen piyasa riski hesaplamasında Standart Yöntem kullanılmaktadır.

Cari Dönem	Risk ağırlıkları								
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250
Kredi riskine esas tutar	922,063	-	5,622	161,709	990,830	4,578,364	90,072	254,934	-
Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	893,840	-	-	-	-	25,402	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	844	-	-	-	-	-
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	11,509	-	5,622	136,217	-	86,576	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6,296	-	-	17,551	-	3,810,963	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	32	-	-	-	990,830	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	7,097	-	16,283	745	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	89,327	254,934	-
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	10,386	-	-	-	-	639,140	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

KATKI SERMAYE

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel karşılıklar ^(*)	75,606
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	75,606
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	75,606
SERMAYE	922,871

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	922,871

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	-

^(*) Genel karşılıkların, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında hesaplanan kredi riskine esas tutarın onbindeyüzyirmibeşini aşan kısmı katkı sermaye hesabına dahil edilmez.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin bilgiler:

Grup sermaye gereksinimini aylık olarak BDDK'nın 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik" ine göre belirlenen yasal sınırlar doğrultusunda hesaplamakta ve takip etmektedir. Yönetim tarafından Banka'nın aktif büyüklüğü ve işlem hacmine bağlı olarak sermaye gereksiniminin içsel olarak değerlendirilmesine gerek olmadığı değerlendirilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Risk limitlerinin dayandıkları bölümleme 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.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte ve buna uygun olarak kredi limitleri güncellenmektedir. Kredi limitleri için müşteri bazında belirlenen çeşit ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır.

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 sağlanamayacağının 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.

Karşılıklara ilişkin yöntemler üçüncü bölüm yedinci maddede açıklanmıştır.

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı ^(*)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	919,242	904,033
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	844	880
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Üluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	239,924	244,031
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	3,834,810	3,831,510
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	990,862	980,400
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	37,405
Tahsili gecikmiş alacaklar	24,125	27,123
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	344,261	346,187
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	649,526	612,627
Toplam	7,003,594	6,984,196

^(*) Krediy e dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

9. 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	918,474	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	844
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	157,297	19,130	7,249	10,771	9,048
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,948,732	289,369	223,669	862,992	510,048
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2,064	7,272	25,815	86,839	868,872
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	24,125
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	898	5,198	1,883	16,026	320,256
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	-	-	-	-	639,140
Genel Toplam	3,027,465	320,969	258,616	976,628	2,372,333

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

10. 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 ihraççı ve ihraç 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%	50%	75%	100%	150%	200%	Özkaynaklardan 1250% İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	912,126	-	5,622	161,709	990,862	4,588,269	90,072	254,934	- 9,447
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	922,063	-	5,622	161,709	990,830	4,578,364	90,072	254,934	- 9,447

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

11. 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

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler			
Cari Dönem	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları ^(*)	Karşılıklar
Tarım	2,426	-	-	(2,223)
Çiftçilik ve Hayvancılık	2,426	-	-	(2,223)
Ormançılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	3,353	-	-	(1,929)
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,955	-	-	(532)
İmalat Sanayi	1,398	-	-	(1,397)
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	1,351	-	-	(1,352)
Hizmetler	8,907	-	-	(3,812)
Toptan ve Perakende Ticaret	3,522	-	-	(2,328)
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5,385	-	-	(1,484)
Diğer	76,205	27,919	(2,234)	(58,801)
Toplam	92,242	27,919	(2,234)	(68,117)

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	67,797	30,189	(29,871)	-	68,115
2. Genel Karşılıklar	96,404	7,578	(13,661)	-	90,321

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

Konsolide kredi riskinin risk grubu bazında dağılımı tablosu

31 Aralık 2015	Bireysel	Kurumsal	Faktoring	Toplam
Standart krediler	1,221,252	3,451,569	-	4,672,821
Yakın izlemedeki krediler	27,919	-	-	27,919
Takipteki krediler	75,981	16,259	-	92,240
Brüt	1,325,152	3,467,828	-	4,792,980
Özel karşılık	(58,705)	(9,410)	-	(68,115)
Toplam	1,266,447	3,458,418	-	4,724,865

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Ana Ortalık Banka’nın kredi riski değerlendirme politikaları

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.

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ile Genel Müdür; kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını, Yönetim Organları Yönetmeliğinde tanımlanan çerçevede yerine getirir. İç Sistemler kapsamındaki birimler ile ilgili birimler ise kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını kendi yönetmelikleri çerçevesinde yerine getirir.

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 birimlerince düzenli olarak izlenir ve raporlanır.

Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin üzerinde kredi tahsisi yapmamaktadır.

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 sürekli olarak revize edilmektedir.

Banka, kredi riskine maruz tutarı Resmi Gazete’nin 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 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 yönetir.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Banka’nın müşteri derecelendirmesine ilişkin olarak kredilerinin dağılımı

Nakdi krediler	31 Aralık 2015
Düşük riskli	3,496,075
Orta riskli	1,176,746
Yüksek riskli	27,919
Derecelendirilmeyen	24,125
Toplam krediler	4,724,865

Gayrinakdi krediler	31 Aralık 2015
Düşük riskli	525,238
Orta riskli	91,577
Yüksek riskli	14,547
Derecelendirilmeyen	-
Toplam krediler	631,362

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Standart nitelikteki, yakın izlemedeki ve takipteki nakit krediler için Ana Ortaklık Banka’nın elinde bulundurduğu teminatların değerleri aşağıdaki gibidir:

Nakit krediler	31 Aralık 2015
Standart krediler	360
Nakit	360
İpotek	-
Kambiyo senedi karşılığı	-
Hisse senetleri	-
Yakın izlemedeki krediler	-
Nakit	-
İpotek	-
Takipteki krediler	8,728
İşletme rehni	-
İpotek	8,728
Toplam teminat tutarı	9,088

Gayrinakdi krediler için Ana Ortaklık Banka’nın elinde bulundurduğu teminatların değerleri aşağıdaki gibidir:

Gayrinakdi krediler	31 Aralık 2015
Nakit	15,927
İpotek	-
Toplam teminat tutarı	15,927

Banka yukarıdaki tablolarda belirtilen teminatların dışında, nakdi ve gayrinakdi kredileri için ayrıca kefalet de almaktadır. Banka gayrimenkul teminatı olarak aldığı ipotekleri, ihtiyatlılık gereği 2015 yılından itibaren sermaye yeterliliği hesaplamasında teminat olarak dikkate almamaya başlamıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Grup finansal risk yönetimi çerçevesinde, piyasalarda oluşabilecek risklerden korunmak amacıyla döviz pozisyonunu dengede tutmayı ve likidite ve faiz riskini minimize etmeyi 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 çalışmaları yakından izlemektedir. Aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

Grup’un 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, doğrudan Yönetim Kurulu’na bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Bölümü ve İç Kontrol Bölümü tarafından sürekli izlenerek kontrol edilmektedir.

Grup’un 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.

Grup’ta piyasa riskinin takibi “Standart Metot” ile aylık periyotlarda hazırlanan ve resmi makamlara ve üst yönetime raporlanan aylık “Piyasa riski” setinden oluşmaktadır.

Standart yönteme 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	12,666
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	6,218
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	2,420
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VII) Karşı taraf kredi riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metod	2,562
(VIII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	23,866
(X) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	298,325

Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	Ortalama	31 Aralık 2015 En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	18,410	21,391	15,378
Hisse senedi riski	405	465	174
Kur riski	1,612	3,324	517
Emtia riski	90	732	-
Takas riski	-	-	-
Opsiyon riski	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	2,159	3,794	426
Toplam riske maruz değer	22,676	29,706	16,495

Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında 6 Eylül 2014 tarihinde 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ekinde yer alan “Türev Finansal Araçlar, Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemlerinde Karşı Taraf Kredi Riski” dokümanında belirtilen “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi” kullanılmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler

	31 Aralık 2015
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	-
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	2,562
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	-
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	2,562

IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 4’üncü bölümünde açıklanan “Temel Gösterge Yöntemi” ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Banka, sermaye yeterliliği tablosunda operasyonel riske esas tutarı 2014, 2013 ve 2012 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplamıştır.

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2013	31 Aralık 2014	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	193,994	333,927	304,676	277,532	15	41,630
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplamx12.5)						520,375

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

V. 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
25 Aralık 2015	2.9187	3.1968
28 Aralık 2015	2.9123	3.1904
29 Aralık 2015	2.9157	3.2006
30 Aralık 2015	2.9084	3.1921
31 Aralık 2015	2.9076	3.1776

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	2.9172
1 Avro	3.1697

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Grup’un kur riskine ilişkin bilgiler	Avro	ABD doları	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2015:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	160,861	609,296	11,399	781,556
Bankalar	147,688	20,639	18,619	186,946
Gerçeğe uygun değer farkı k/z’a yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁴⁾	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	12,069	60,863	-	72,932
Krediler ⁽¹⁾	758,437	1,186,520	-	1,944,957
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	7,196	1,308	8,504
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	2,532	11,797	-	14,329
Toplam varlıklar	1,081,587	1,896,311	31,326	3,009,224
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	6,429	48,667	-	55,096
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	788,575	1,521,465	37,576	2,347,616
İhraç edilen menkul değerler	128,281	337,587	-	465,868
Muhtelif borçlar	345,814	37,005	798	383,617
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	85,146	111,244	24,141	220,531
Toplam yükümlülükler	1,354,245	2,055,968	62,515	3,472,728
Net bilanço pozisyonu	(272,658)	(159,657)	(31,189)	(463,504)
Net nazım hesap pozisyonu	274,077	184,888	33,077	492,042
Türev finansal araçlardan alacaklar ⁽⁵⁾	405,644	401,856	33,898	841,398
Türev finansal araçlardan borçlar ⁽⁵⁾	131,567	216,968	821	349,356
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	21,021	265,288	155	286,464

⁽¹⁾Krediler satırına 1,444,201 TL tutarındaki dövizde endeksli kredi anapara tutan ve reeskontu dahil.
⁽²⁾Diğer varlıklar satırı 4,497 TL verilen avanslar, 9,462 TL verilen teminatlar ve 370 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır.
⁽³⁾31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 208,477 TL tutarındaki müstakriz fonları, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.
⁽⁴⁾Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 208 TL tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 1,007 TL tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.
⁽⁵⁾Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 16,137 TL döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 62,939 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 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Kur riskine duyarlılık analizi

31 Aralık 2015 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 2015 Gelir/(gider)	Özkaynak
Avro	123	142
ABD doları	2,702	2,523
Diğer	189	189
Toplam	3,014	2,854

31 Aralık 2015 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.

VI. 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 fiyatlama 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 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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
31 Aralık 2015:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	908,795	-	-	-	-	10,387	919,182
Bankalar	156,860	11,188	-	-	-	36,431	204,479
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	6,630	960	222	-	-	1,459	9,271
Para piyasalarından alacaklar	4,235	-	-	-	-	-	4,235
Satılmaya hazır finansal varlıklar	47,777	2,521	245,385	384,853	94,115	258	774,909
Verilen krediler	1,964,412	145,539	1,018,244	1,572,545	-	-	4,700,740
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	895	146,301	4,412	4,224	-	-	155,832
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	115,338	49	-	-	-	660,273	775,660
Toplam varlıklar	3,204,942	306,558	1,268,263	1,961,622	94,115	708,808	7,544,308

Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	485,777	8,295	1,391	-	-	-	495,463
Muhtelif borçlar	94,023	1,379	-	-	-	422,513	517,915
İhraç edilen menkul değerler	1,260,691	1,226,607	136,150	449	-	-	2,623,897
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	932,092	877,085	626,466	68,281	-	-	2,503,924
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	14,288	21,402	3,285	6,062	-	1,358,072	1,403,109
Toplam yükümlülükler	2,786,871	2,134,768	767,292	74,792	-	1,780,585	7,544,308

Bilançodaki uzun pozisyon	418,071	-	500,971	1,886,830	94,115	-	2,899,987
Bilançodaki kısa pozisyon	-	(1,828,210)	-	-	-	(1,071,777)	(2,899,987)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	418,071	(1,828,210)	500,971	1,886,830	94,115	(1,071,777)	-

⁽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 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

31 Aralık 2015	Avro %	ABD doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.49	-	3.81
Bankalar	0.99	0.45	-	12.39
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	3.66	5.58	-	9.32
Verilen krediler	8.60	9.28	-	17.44
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	8.63
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1.24	2.10	-	7.86
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2.30	2.70	-	12.91
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.74	2.37	-	13.72

Faize duyarlılık analizi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, faiz oranlarının 100 baz puan değişmesi ve diğer tüm değişkenlerin; özellikle kurların aynı kalması varsayımı altında, değişken faizli kalemlerden kaynaklanan özsermayeye ve vergi öncesi dönem karındaki etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

31 Aralık 2015	Gelir/gider		Özkaynak	
	100 baz puan artış	100 baz puan azalış	100 baz puan artış	100 baz puan azalış
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(13,109)	13,109
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	-	-	(13,109)	13,109

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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.

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)⁽¹⁾	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	500	(64,853)	%(7.03)
	(400)	58,134	%6.30
2 Avro	200	(820)	%(0.09)
	(200)	34	%0.00
3 ABD Doları	200	5,960	%0.65
	(200)	(2,068)	%(0.22)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		56,100	%6.08
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(59,713)	%(6.47)

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

VII. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

VIII. Konsolide likidite riskine 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 işlemleri 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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.

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Likidite Karşılama Oranı:

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*) TP + YP		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*) TP + YP	
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			976,863	535,752
NAKİT ÇIKIŞLARI				
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	1,777,470	1,105,826	1,763,153	1,102,418
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	1,777,470	1,105,826	1,763,153	1,102,418
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	766,230	417,517	750,900	405,897
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	744,330	400,917	744,330	400,917
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	21,900	16,600	6,570	4,980
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	458,611	458,611	22,931	22,931
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	551,481	131,978	65,265	13,198
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			2,602,249	1,544,444
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	2,108,714	244,451	1,121,583	181,226
19 Diğer nakit girişleri	746,964	403,136	746,964	403,136
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2,855,678	647,587	1,868,547	584,362
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			976,863	535,752
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			733,702	960,082
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			133.14	55.8

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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.

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

Ana Ortaklık Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıkları, %67 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %33 oranında T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %44 oranında ihraç edilen menkul kıymetler ve %42 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.

		31 Aralık 2015	
		TP+YP	YP
En Düşük		73.05	41.49
Haftası	31 Aralık 2015		11 Aralık 2015
En Yüksek		186.58	101.13
Haftası	13 Kasım 2015		9 Ekim 2015

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

31 Aralık 2015	Vadesiz ⁽¹⁾	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtıl-mayan ⁽²⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk	11,155	908,027	-	-	-	-	-	919,182
Bankalar	36,431	156,860	11,188	-	-	-	-	204,479
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	1,459	6,630	960	222	-	-	-	9,271
Para piyasalarından alacaklar	-	4,235	-	-	-	-	-	4,235
Satılmaya hazır menkul değerler	258	47,777	2,521	154,358	475,880	94,115	-	774,909
Verilen krediler	-	1,964,412	145,539	1,018,244	1,572,545	-	-	4,700,740
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	895	146,301	4,412	4,224	-	-	155,832
Diğer varlıklar ⁽³⁾	-	115,338	49	-	-	-	660,273	775,660
Toplam varlıklar	49,303	3,204,174	306,558	1,177,236	2,052,649	94,115	660,273	7,544,308
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	-	932,092	877,085	626,466	68,281	-	-	2,503,924
Para piyasalarına borçlar	-	485,777	8,295	1,391	-	-	-	495,463
İhraç edilen menkul değerler	-	1,260,691	1,226,607	136,150	449	-	-	2,623,897
Muhtelif borçlar	422,513	94,023	1,379	-	-	-	-	517,915
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	14,288	21,402	3,285	6,062	-	1,358,072	1,403,109
Toplam yükümlülükler	422,513	2,786,871	2,134,768	767,292	74,792	-	1,358,072	7,544,308
Likidite açığı	(373,210)	417,303	(1,828,210)	409,944	1,977,857	94,115	(697,799)	-

⁽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 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Likidite yeterliliği

BDDK’nın 1 Kasım 2006’da bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayımladığı yönetmelik uyarınca 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık (I. vade dilimine göre) ve aylık (II. vade dilimine göre) bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda %80, toplam aktif/pasiflerde %100 olmasını gerektirmektedir. 2015 yılında Ana Ortaklık Banka için gerçekleşen likidite oranları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2015	I. vade dilimine göre YP YP + TP		II. vade dilimine göre YP YP + TP	
En yüksek	%236	%240	%141	%167
En düşük	%100	%127	%89	%102
Ortalama	%158	%172	%110	%127

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 2015	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,503,924	(2,543,404)	-	(932,607)	(880,262)	(641,415)	(89,120)	-
Para piyasalarına borçlar	495,463	(496,030)	-	(486,244)	(8,376)	(1,410)	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	2,623,897	(2,658,793)	-	(1,266,645)	(1,248,087)	(143,551)	(510)	-
Fonlar	288,873	(288,873)	(288,873)	-	-	-	-	-
Toplam	5,912,157	(5,987,100)	(288,873)	(2,685,496)	(2,136,725)	(786,376)	(89,630)	-

⁽¹⁾ Vadeli aktif değer alış ve satışları sırasıyla “Alım satım amaçlı türev alım işlemleri ” ve “Alım satım amaçlı türev satım işlemleri” içerisinde gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

IX. Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

a) Menkul kıymetleştirme faaliyetiyle ilgili hedefler

Grup'taki menkul kıymetleştirme işlemleri sadece Ana Ortaklık Banka tarafından gerçekleştirilmekte olup Ana Ortaklık Banka, 2016 yılında menkul kıymetleştirme yapmaya ilişkin kararını likidite ihtiyacına göre belirleyecektir.

b) Menkul kıymetleştirmeye konu varlıkların maruz kaldıkları likidite riski dahil olmak üzere diğer riskler

Menkul kıymetleştirmeye konu varlıklar TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı kapsamında bilanço dışına çıkartılmış olup Ana Ortaklık Banka'nın sadece garanti kapsamında 9,447 TL tutarında riski bulunmaktadır.

c) Menkul kıymetleştirme pozisyonunun dayandığı varlığın kıdem sırasına ve yeniden menkul kıymetleştirme ile üstlenilen ya da tutulan bu menkul kıymetleştirme pozisyonlarının dayandığı varlık sınıflarına göre risk türleri

Menkul kıymetleştirme pozisyonlarında kıdem sırası bulunmamaktadır. Yeniden menkul kıymetleştirme bulunmamaktadır.

d) Bankanın menkul kıymetleştirme sürecindeki rolü

Ana Ortaklık Banka menkul kıymetleştirme işlemine bağlı olarak kurulan Varlık Finansman Fonlarının Kurucusu olmakla beraber aynı zamanda Hizmet Sağlayıcısı ve Operasyon Sorumlusu'dur.

e) Bankanın her bir menkul kıymetleştirme faaliyetine katılımı hakkında bilgi

Ana Ortaklık Banka varlığa dayalı menkul kıymet ihraçlarına ihraca aracı olarak katılabilmektedir.

f) Menkul kıymetleştirme alacaklarına ilişkin kredi riski ve piyasa riskinde meydana gelen değişikliklerin ve menkul kıymetleştirmeye konu varlıkların davranışlarının menkul kıymetleştirme alacağına etkisinin izlenmesine ilişkin yöntemler ile bu yöntemlerin yeniden menkul kıymetleştirme alacakları için kullanılan yöntemlerden farkları hakkında bilgi

Menkul kıymetleştirmeye konu krediler gerçek satış usulü ile satılmış olup Türkiye Muhasebe Standartlarına (TMS) göre bilanço dışı bırakılmıştır.

g) Bankanın, tutulan menkul kıymetleştirme ve yeniden menkul kıymetleştirme alacaklarının risk azaltımında riskten korunma ve fonlanmamış kredi korunmasının kullanılmasına ilişkin politikaları ile ilgili risk sınıfına göre riskten korunma işleminin önemli karşı taraflarının saptanması hakkında bilgi

Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin olarak tutulan pozisyon özkaynaklardan indirilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

h) Menkul kıymetleştirme faaliyetleri için risk ağırlıklı tutarların hesaplanmasında uygulanan yaklaşımlar ile her yaklaşımın uygulandığı menkul kıymetleştirme alacaklarının sınıfları

Bilanço dışı menkul kıymetleştirme pozisyonları özkaynaklardan indirilmekte, ancak Bilanço içinde yer alan menkul kıymetleştirme pozisyonları kredi riskine konu edilmektedir.

i) Bankanın sponsor olarak üçüncü taraflardan olan alacakları menkul kıymetleştirmek için kullandığı ÖMKŞ ile bankanın bu ÖMKŞ'lerden olan alacaklarının bilanço içi ve bilanço dışı ayrımında türleri ve miktarları, bankanın yönettiği veya danışmanlık yapığı ve bankanın menkul kıymetleştirdiği menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ya da bankanın sponsor olduğu ÖMKŞ'lere yatırım yapan şirketlerin listesi

Ana Ortaklık Banka'nın sponsor olduğu ÖMKŞ bulunmamakta olup 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla kurucusu olduğu sekiz adet varlık finansman fonu ve bir adet katılım varlık finansman fonu bulunmaktadır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla itfa olmamış varlığa dayalı menkul kıymetlere yatırım yapan tüzel/gerçek kişi sayısı 41 adettir (ilk ihraçta satılan karşı taraf sayısını ifade etmektedir).

j) Bankanın menkul kıymetleştirme faaliyetlerine ilişkin muhasebe politikaları hakkında aşağıdaki hususları içeren özet bilgi

1) İşlemlerin satış yada finansman işlemi olup olmadığı

Türkiye Muhasebe Standartlarından TMS 39 - "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı" kapsamında satış işlemi olarak muhasebeleştirilmiştir.

2) Satışlar üzerinden elde edilen kazançların dikkate alınması;

Satışlar üzerinden elde edilen kazançlar satışın gerçekleştiği tarihte gelir olarak muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla satış karı bulunmamaktadır.

3) Menkul kıymetleştirme pozisyonlarının değerlemesinde kullanılan yöntemler, temel varsayımlar ve girdiler ile bir önceki dönemden farklılıklar

Ana Ortaklık Banka menkul kıymetleştirme işlemleri kapsamında risk taşımakta olup, 81,845 TL menkul kıymet olarak bilanço içerisinde rayiç değerinden değerlendirilmektedir.

4) Diğer muhasebe politikaları kapsamında yer almamışsa, sentetik menkul kıymetleştirme ile ilgili uygulama kuralları

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

5) Menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlıkların izlendiği hesaplar (bankacılık hesapları/alım satım hesapları) ve değerlendirme yöntemleri

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlık bulunmamaktadır.

6) Bankanın menkul kıymetleştirmeye konu varlıkları için finansal destek sağlamasını gerektiren sözleşmelerde yer alan yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesine ilişkin politikaları

Ana Ortaklık Banka menkul kıymetleştirmeye konu varlıklar için finansal destek sağlamamaktadır.

k) Menkul kıymetleştirmeye ilişkin her bir risk sınıfı için dikkate alınan kredi derecelendirme kuruluşlarının listesi

Menkul kıymetleştirme kapsamında kurulan ÖMKŞ'lerin ihraç ettiği Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından derecelendirilmiştir.

l) (m) ile (p) bentlerinde belirtilenlerden sayısal olanlara ilişkin olarak son raporlama döneminden sonra kaydedilen önemli değişiklikler

Bulunmamaktadır.

m) Risk sınıfı ve alım satım hesapları ve bankacılık hesapları ayırımında

1) Menkul kıymetleştirmeye konu alacakların, geleneksel ve sentetik menkul kıymetleştirme şeklinde ayrıştırılmış toplam bakiye tutarları ve bankanın sadece sponsor olduğu menkul kıymetleştirmeler

Ana Ortaklık Banka sadece kurucu olarak geleneksel menkul kıymetleştirme yapmıştır. Banka 2015 yılı içerisinde kurucu olarak tutarında menkul kıymetleştirme yapmamıştır.

2) Bilanço içi tutulan veya satın alınan menkul kıymetleştirme pozisyonlarının toplam tutarı ile bilanço dışı menkul kıymetleştirme alacaklarının toplam tutarı;

Bilanço içinde 81,845 TL tutarında menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmakta olup, bilanço dışı menkul kıymetleştirme pozisyonu tutarı 9,447 TL'dir.

3) Menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlıkların toplam tutarı

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlık bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

4) Menkul kıymetleştirilmiş erken itfaya tabi alacakların toplam kullandırılmış tutarlarının menkul kıymetleştirme kurucusu bankaların ve yatırımcıların payına düşen kısımları ile bankanın, menkul kıymetleştirme kurucusu bankaların payları ve yatırımcıların kullandırılmış ve kullandırılmamış tutarlardan olan payları için bulundurması gereken toplam sermaye yükümlülüğü

Erken itfaya tabi alacak bulunmamaktadır.

5) Özkaynaklardan düşülen veya %1250 risk ağırlığı verilen menkul kıymetleştirme pozisyonlarının tutarı

31 Aralık 2015 itibarıyla özkaynaklardan düşülen menkul kıymetleştirme pozisyonu 9,447 TL tutarındadır. %1250 risk ağırlığı verilen menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

6) Menkul kıymetleştirmeye konu tutar ve risk sınıfına göre satış üzerinden tespit edilen kazanç veya zararları da kapsayacak şekilde, dönem içinde yapılan menkul kıymetleştirme faaliyetlerinin özeti

2015 yılı içerisinde menkul kıymetleştirme işlemi gerçekleşmemiştir.

n) Alım satım hesapları ve bankacılık hesapları ayırımında

1) Her bir sermaye yükümlülüğü yaklaşımı için, tutulan veya satın alınan menkul kıymetleştirme ve yeniden menkul kıymetleştirme pozisyonlarının toplam tutarları ile risk ağırlıkları veya sermaye yükümlülüğü aralığı ve bunlar için gerekli sermaye yükümlülükleri

Ana Ortaklık Banka menkul kıymetleştirme pozisyonunu özkaynaklardan indirmektedir.

2) Riskten korunma/sigorta uygulanmadan önce ve sonra ve garantörün kredi değerliliği kategorisi ya da garantörün ismi alt ayrımlı finansal garantör ayırımında, satın alınan veya tutulan yeniden menkul kıymetleştirme alacaklarının toplam tutarı

Bulunmamaktadır.

o) Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirmeye konu tutarlar için, değer kaybına uğramış ve tahsili gecikmiş alacak tutarlarının (TGA) risk sınıflarına göre ayrıştırılması ve dönem içinde bankaca tespit edilen zararlar

Bulunmamaktadır.

p) Alım satım hesaplarındaki, banka tarafından menkul kıymetleştirilmiş ve piyasa riski için sermaye yükümlülüğüne tabi alacakların risk sınıfı ve geleneksel/sentetik ayırımında toplam tutarı

Ana Ortaklık Banka menkul kıymetleştirme pozisyonunu özkaynaklardan indirmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

a) Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirmeyeyle ilgili süreç ve politikalar ile yapılan netleştirmeler ve bankanın netleştirmeyi kullanma düzeyi

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamıştır.

b) Teminatların değerlendirme ve yöntemine ilişkin uygulamalar

Kredi riski hesaplamasında kullanılan teminatlar rayiç değerleri üzerinden ve vadesine göre volatilité ayarlaması yapılarak dikkate alınmaktadır.

c) Alınan ana teminat türleri

Alınan başlıca teminatlar gayrimenkul ipotekleri ve nakit blokajlardan oluşmaktadır.

d) Ana garantörler ve kredi türevlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değerliliği

Bulunmamaktadır.

e) Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler

1) Her risk sınıfına ilişkin, dikkate alınabilir bir teminatla-volatilité ayarlamaları yapıldıktan sonra teminatlandırılan, bilanço içi veya bilanço dışı netleştirme sonrası toplam risk tutarı

Mali bünyeye ilişkin bilgiler I no’lu madde Sermaye Yeterliliğine İlişkin Açıklamalar kısmında sunulmuştur.

2) Her risk sınıfına ilişkin, garantilere veya kredi türevleriyle teminatlandırılan ve bilanço içi veya bilanço dışı netleştirme sonrası toplam risk tutarı

Garantilerle ve kredi türevleriyle teminatlandırılan bilanço içi ve bilanço dışı netleştirilen risk tutarı bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Risk sınıfları bazında teminatlar

Risk Sınıfları-Cari Dönem	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	919,242	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	844	-	-	-
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	239,924	4,494	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	3,834,810	11,729	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	990,862	64	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	24,125	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	344,261	-	-	-
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	649,526	-	-	-
Toplam	7,003,594	16,287	-	-

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

Bankanın risk yönetim hedefleri ve politikaları her risk kategorisi için aşağıdaki şekilde ayrı kalemler olarak açıklanmaktadır.

a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar

Risk Yönetimi Bölümü; Piyasa Riski, Kredi Riski ve Operasyonel Risk kapsamında bankamızda oluşabilecek risklerin tanımlanması, ölçülmesi ve raporlanması amacıyla.

b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu

Ana Ortaklık Banka’nın Risk Yönetimi Bölümü Denetim Komitesine bağlı olarak yapılandırılmıştır.

c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği

Piyasa Riski kapsamında Kur Riski, Faiz Riski, Yapısal Faiz Oranı Riski ve Likidite Riski için kontrol ve raporlamalar günlük olarak yapılmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Kredi riski kapsamında alınan kurumsal kredi kararlarının limit kontrolleri ve aylık provizyon çalışması yapılmaktadır.

Banka’nın, operasyonel risklerden korunmak ve oluşan risklerin kontrol edilmesi, kayıt altına alınabilmesi için Operasyonel Risk Prosedürü hazırlanmıştır. Bu yönetmelikte operasyonel riskin tanımı ve sonrasında sınıflandırılması için izlenecek olan yolun ayrıntıları anlatılmaktadır.

d) Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler

Standart Yöntem ile BDDK’ya yapılan raporlama dışında Banka bünyesinde oluşturulan İçsel Model destekli VaR hesaplamaları, stres testleri ve back test uygulamaları yapılmaktadır. Ayrıca Yönetim Kurulu kararı ile çıkarılmış olan Finansal Acil Durum Yönetmeliği içeriğinde piyasalarda oluşabilecek olumlu/olumsuz yöndeki değişiklikleri belli kriterler ışığında incelemektedir. Finansal Acil Durum Prosedüründe öngörülen limitelerin aşılması durumunda Aktif Pasif Komitesi bilgilendirilmektedir.

XII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar:

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

Grup’un 31 Aralık 2015 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %7.04’tür. Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2015^(*)
Bilanço içi varlıklar	
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	7,326,897
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	93,389
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	7,420,286
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	10,464
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	10,464
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-
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)	-
Bilanço dışı işlemler	
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	9,300,840
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(4,612,949)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	4,687,891
Sermaye ve toplam risk	
13 Ana sermaye	853,636
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	12,118,641
Kaldıraç oranı	
15 Kaldıraç oranı	7.04

^(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

XIII. 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 31 Aralık 2015	Gerçeğe uygun değer 31 Aralık 2015
Finansal varlıklar		
Nakit değerler ve Merkez Bankası	919,182	919,182
Bankalar	204,479	204,479
Para piyasalarından alacaklar	4,235	4,235
Satılmaya hazır finansal varlıklar	774,909	774,909
Krediler ve alacaklar	4,724,865	4,694,920
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	155,832	154,866
Finansal borçlar		
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,503,924	2,503,924
Para piyasalarına borçlar	495,463	495,463
İhraç edilen menkul kıymetler	2,623,897	2,623,897
Müstakriz fonları	288,873	288,873
Muhtelif borçlar	517,915	517,915
Kiralama işlemlerinden borçlar	9,109	9,109

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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).

31 Aralık 2015	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	660,229	114,680	-	774,909
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,459	7,812	-	9,271
	661,688	122,492	-	784,180
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	9,848	-	9,848
	-	9,848	-	9,848
Toplam	661,688	112,644	-	774,332

XIV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

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

XV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

31 Aralık 2015	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	187,080	573,342	101,125	11,541	873,088
Diğer	-	-	-	5,000	5,000
Faaliyet geliri	187,080	573,342	101,125	16,541	878,088
Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾	(192,771)	(79,905)	(16,032)	(491,367)	(780,075)
Vergi öncesi kâr	(5,691)	493,437	85,093	(474,826)	98,013
Vergi karşılığı	-	-	-	(21,935)	(21,935)
Vergi sonrası kâr	(5,691)	493,437	85,093	(496,761)	76,078
Dönem net kârı	(5,691)	493,437	85,093	(496,761)	76,078
Bölüm varlıkları	1,266,817	3,458,048	2,059,071	8,837	6,792,773
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	111,624	-	111,624
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	(10,269)	650,180	639,911
Toplam varlıklar	1,266,817	3,458,048	2,160,426	659,017	7,544,308
Bölüm yükümlülükleri	1,972,399	941,421	3,017,294	-	5,931,114
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	1,613,194	1,613,194
Toplam yükümlülükler	1,972,399	941,421	3,017,294	1,613,194	7,544,308
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽²⁾	-	-	-	-	87,078
Amortisman ⁽²⁾	-	-	-	-	25,140
Değer azalışı ⁽²⁾	-	-	-	-	-

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

⁽²⁾ Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri; 682,057 TL tutarındaki faiz gelirleri, 99,451 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 3,562 TL tutarındaki kambiyo kârı, 13,908 TL sermaye piyasası işlem kârı, 1,491 TL tutarındaki Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kârlar ve 77,619 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Faaliyet giderleri; 377,074 TL tutarındaki faiz giderleri, 33,345 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 52,767 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı, 16,032 TL türev işlem zararı ve 300,857 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 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 AKTİF KALEMLERE 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 2015	
	TP	YP
Kasa/Efektif	1,369	9,018
TCMB	136,257	772,538
Diğer	-	-
Toplam	137,626	781,556

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015	
	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	136,257	-
Vadeli serbest hesap	-	86,934
Vadeli serbest olmayan hesap	-	685,604
Toplam	136,257	772,538

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"e 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 2015 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %5 ile %11.5 aralığında; yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %25 aralığındadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 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.

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.

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.

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.

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

	31 Aralık 2015	
	TP	YP
Vadeli işlemler	350	24
Swap işlemleri	7,254	184
Futures işlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	7,604	208

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015	
	TP	YP
Bankalar	17,533	186,946
Yurtiçi	5,622	127,752
Yurtdışı	11,911	59,194
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-
Toplam	17,533	186,946

3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar 31 Aralık 2015	Serbest olmayan tutar 31 Aralık 2015
AB Ülkeleri	14,151	-
ABD, Kanada	7,418	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	818	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-
Diğer	48,718	-
Toplam	71,105	-

⁽¹⁾ 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 2015	
	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	338,116	31,600
Teminata verilen/bloke edilenler	62,187	-
	400,303	31,600

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	TP	YP
Borçlanma Senetleri	717,491	74,490
Borsada İşlem Gören	673,728	74,490
Borsada İşlem Görmeyen	43,763	-
Hisse Senetleri	160	98
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	160	98
Değer Azalma Karşılığı	15,674	1,656
Toplam	701,977	72,932

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	31 Aralık 2015	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1,846,138	1,229
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	1,846,138	1,218
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	11
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	387,282	441,927
Banka mensuplarına verilen krediler	1,536	-
Toplam	2,234,956	443,156

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

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar		Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	
Nakdi krediler-Cari Dönem		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer
İhtisas dışı krediler						
İşletme kredileri	3,209,083	393,293	-	-	-	-
İhracat kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	7,512	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	1,204,769	4,841	-	27,919	1,157	-
Kredi kartları	16,483	-	-	-	-	-
Diğer	234,974	-	-	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,672,821	398,134	-	27,919	1,157	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı-Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	4,841	1,157
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	393,293	-
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre-Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	348	87
6 Ay-12 Ay	510	165
1-2 Yıl	346,520	475
2-5 Yıl	50,701	422
5 Yıl Ve Üzeri	55	8

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
Nakdi krediler				
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	2,938,373	858	1,174	252
İhtisas dışı krediler	2,938,373	858	1,174	252
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	1,734,448	397,276	26,745	905
İhtisas dışı krediler	1,734,448	397,276	26,745	905
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	4,672,821	398,134	27,919	1,157

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	41,560	1,189,673	1,231,233
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	41,560	1,189,671	1,231,231
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	16,391	-	16,391
Taksitli	2,743	-	2,743
Taksitsiz	13,648	-	13,648
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	105	1,339	1,444
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	105	1,339	1,444
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	92	-	92
Taksitli	13	-	13
Taksitsiz	79	-	79
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	11	-	11
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	58,159	1,191,012	1,249,171

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	31,695	31,695
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	31,695	31,695
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövizde Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	4,515	4,515
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	4,515	4,515
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	3,698	-	3,698
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	3,698	36,210	39,908

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2015
Kamu	-
Özel	4,700,740
Toplam	4,700,740

5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31 Aralık 2015
Yurtiçi krediler	4,470,619
Yurtdışı krediler	230,121
Toplam	4,700,740

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	31 Aralık 2015
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	86,660
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
Toplam	86,660

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	31 Aralık 2015
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1,587
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	12,254
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	54,274
Toplam	68,115

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

Ana Ortaklık Banka tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari Dönem			
Önceki dönem sonu bakiyesi	12,831	18,220	89,001
Dönem içinde intikal	7,860	24,131	10,737
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş	-	8,276	20,832
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış	(8,276)	(20,832)	-
Dönem içinde tahsilat ^(*)	(4,528)	(5,645)	(60,367)
Aktiften silinen	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	7,887	24,150	60,203
Özel karşılık (-)	(1,587)	(12,254)	(54,274)
Bilançodaki net bakiyesi	6,300	11,896	5,929

^(*) Ana Ortaklık Banka donuk alacaklarda takip edilen bir müşteriden teminatların satışı yöntemiyle 55,125 TL tahsil etmiş ve bu satıştan elde edilen 13,770 TL'lik satış gelirini diğer faaliyet gelirlerinde muhasebeleştirmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacakları bulunmamaktadır.

5.10.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
31 Aralık 2015 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Brüt)	7,887	24,150	60,203
Özel karşılık tutarı	(1,587)	(12,254)	(54,274)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Net)	6,300	11,896	5,929
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-

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 2015 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 2015 TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	36,669	-
Repo işlemlerine konu olanlar	118,091	-
Toplam	154,760	-

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

	Cari Dönem
Devlet Tahvili	143,624
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	12,208
Toplam	155,832

6.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler:

	31 Aralık 2015 TP	YP
Borçlanma Senetleri	155,832	-
Borsada İşlem Gören	143,624	-
Borsada İşlem Görmeyen	12,208	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-
Toplam	155,832	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

6.4. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri:

	31 Aralık 2015
Dönem Başındaki Değer	16,929
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	270,784
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(136,015)
Değer Azalışı Karşılığı	-
Değerleme Etkisi	4,134
Toplam	155,832

(*) Ana Ortaklık Banka, elde tutma niyetindeki değişiklik sebebiyle “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” portföyündeki 253,323 TL nominal değerindeki devlet borçlanma senetlerini “Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar” portföyüne sınıflamıştır. Sınıflama tarihi itibarıyla söz konusu menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değerlerini ifade eden defter değerleri 254,927 TL olup bu tutarlar ilgili menkul kıymetlerin yeni maliyeti olarak kabul edilmiştir. 4,481 TL tutarında daha önceden özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş menkul değerler değerleme farkları, vadeye kadar elde tutulacak yatırımın kalan ömrü boyunca etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

7. İştirakler (Net)

7.1. Konsolide edilmeyen edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)
1. Kazakhstan İjara Company Jsc	Kazakistan	14.31	14.31
2. Euroasian Leasing Company	Tataristan	25.00	25.00

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1. (*)	49,472	46,113	935	-	-	11,203	252	-
2. (*)	9,036	7,619	107	-	-	(447)	(147)	-

(*) 31 Aralık 2015 dönemine ait finansal verilerdir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2015
Dönem Başı Değeri	11,488
Dönem İçi Hareketler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	1,491
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	(4,475)
Değer Artışları / (Azalışları)	-
Dönem Sonu Değeri	8,504
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	%14.31-%25.00

7.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem 31 Aralık 2015
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	-
Factoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	8,504
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	-

7.4. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

8. Bağlı ortaklıklar

8.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı(%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)
1. Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.27	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. ^(*)	185,188	54,643	768	-	-	(2,328)	(9,029)	-
2. ^(*)	31,677	29,792	23,443	237	-	(1,731)	(5,463)	-
3. ^(*)	84,508	182	-	-	-	(82)	(86)	-
4. ^(*)	7,961	198	-	10	-	78	18	-

^(*) 31 Aralık 2015 dönemine ait finansal verileri ifade etmektedir.

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	1 Ocak - 31 Aralık 2015
Dönem Başı Değeri	97,870
Dönem İçi Hareketler	5,250
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları ^(*)	5,250
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-
Satışlar/Tasfiye Olanlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Artışları/(Azalışları)	-
Dönem Sonu Değeri	103,120
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.27-100

^(*) 26 Mart 2015 tarihi itibarıyla Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş. ve 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş. sermayelerini nakit olarak sırasıyla 61,000 TL ve 100 TL den 66,000 TL ve 350 TL'ye arttırmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2015
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	37,000
Factoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	66,120

8.3. Konsolide edilmeyen borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

8.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)
1. UPT Ödeme Hizmetleri 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.(*)	25,747	23,367	14,961	-	54	3,992	-	-

(*) 31 Aralık 2015 dönemine ait finansal verileri ifade etmektedir.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	1 Ocak - 31 Aralık 2015
Dönem Başı Değeri	2,000
Dönem İçi Hareketler	18,500
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları(*)	18,500
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-
Satışlar/Tasfiye Olanlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Artışları/(Azalışları)	-
Dönem Sonu Değeri	20,500
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100

(*) 9 Mart 2015 tarihi itibarıyla UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş. sermayesini nakit olarak 2,000 TL den 6,000 TL'ye arttırmıştır. Ayrıca 18 Kasım 2015 tarihinde 6,000 TL olan sermaye 20,500 TL'ye arttırmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2015
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	-
Factoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	20,500

8.6. Konsolide edilen borsaya kote bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır.

10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Bulunmamaktadır.

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Grup'un, bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlemi bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2015 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
Maliyet						
1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla	47,353	12,281	32	116,976	6,109	182,751
Bağlı ortaklık konsolidasyon etkisi	-	113	-	-	-	113
İktisap edilenler	13,237	7,322	-	40,010	1,655	62,224
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-	-	-
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	-	-	-	15,865	-	15,865
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla	60,590	19,716	32	172,851	7,764	260,953
Birikmiş amortisman						
1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla	15,813	3,145	14	-	3,789	22,761
Bağlı ortaklık konsolidasyon etkisi	-	98	-	-	-	98
Cari yıl amortismanı	11,348	3,343	6	-	858	15,555
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla	27,161	6,586	20	-	4,647	38,414
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, net	33,429	13,130	12	172,851	3,117	222,539

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Bilgisayar yazılımları	Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olan bilgisayar yazılımları	Diğer maddi olmayan duran varlıklar ^(*)	Toplam
Maliyet				
1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla	28,732	29,602	15,600	73,934
İktisap edilenler	10,741	1,167	12,946	24,854
Elden çıkarılanlar	-	(2,558)	-	(2,558)
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	-	5,062	-	5,062
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla	39,473	33,273	28,546	101,292
Birikmiş itfa payları				
1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla	6,291	12,167	1,041	19,499
Cari yıl itfa payları	1,784	6,815	1,041	9,640
Elden çıkarılanlar	-	(789)	-	(789)
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla	8,075	18,193	2,082	28,350
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, net	31,398	15,080	26,464	72,942

(*) 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. Bu sözleşme kapsamında, Banka tarafından spor kulüplerine biletleme muvafakatnamesi karşılığında yapılan ödemenin henüz gider hesaplarına yansıtılmayan 12,946 TL’lik kısmı hak olarak maddi olmayan duran varlıklar hesabına sınıflandırılmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)****14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Ana Ortaklık Banka’nın, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar**15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

31 Aralık 2015 itibarıyla Grup’un cari vergi varlığı 183 TL’dir.

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

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

Grup, 4,277 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (bknz. Bölüm VI-II, Not 8.4.1.).

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

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla kredi alacakları karşılığında edindiği ve defter değeri 69,868 TL olan satış amaçlı elde tutulan varlığa ilişkin bakiyeyi satış planının gerçekleşmemesi nedeniyle TFRS 5 kapsamından çıkarmıştır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**17.1. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşılıyor ise bunların en az %20’sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları**

Diğer aktiflerin 70,120 TL’si Banka’nın kredi alacakları karşılığında edindiği elden çıkarılacak gayrimenkulden oluşmaktadır.

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 93,321 TL ödemiş, bu tutarın 9,705 TL’si giderleşmiş, kalan 83,616 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE 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 2015	
	TP	YP
Vadeli işlemler	271	-
Swap işlemleri	8,570	1,007
Futures işlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	8,841	1,007

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	7,440	369,994
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	148,868	1,977,622
Toplam	156,308	2,347,616

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2015	
	TP	YP
Kısa vadeli	14,842	1,938,531
Orta ve uzun vadeli	141,466	409,085
Toplam	156,308	2,347,616

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015	
	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	2,158,029	465,868
Toplam	2,158,029	465,868

	31 Aralık 2015	
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri		2,951,695
İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları		(327,798)
İhraç edilen menkul kıymetler, net		2,623,897

	31 Aralık 2015	
	Vade tarihi	Faiz oranı
TL	4 Ocak 2016-20 Ocak 2017	%11.00-14.00
ABD Doları	4 Ocak -31 Ekim 2016	%3.00-5.00
Avro	4 Ocak -14 Kasım 2016	%2.00-3.00

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 aşılırsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

	31 Aralık 2015	
	Brüt	Net
1 yıldan az	3,585	3,047
1-4 yıl arası	6,626	6,062
4 yıldan fazla	-	-
Toplam	10,211	9,109

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.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup’un, riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015
Genel karşılıklar	
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	86,946
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	15,926
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	1,924
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	46
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	1,451
Diğer	-
Toplam	90,321

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

Bilanço tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 10,106 TL’dir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin 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 2 TL’dir.

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 15,000 TL’dir.

7.4.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2015
Kıdem tazminatı karşılığı	3,193
İzin karşılığı	1,987
Personel prim karşılığı	8,000
Toplam	13,180

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.

Net bugünkü değer hesaplanmasında kullanılan tahminler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2015
İskonto oranı	%10.80
Enflasyon oranı	%7.75

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, azami 3.83 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2015
Önceki dönem sonu bakiyesi	2,831
Yıl içinde ayrılan karşılık	396
Yıl içinde ödenen	(677)
Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal kazançlar/(kayıplar)	643
Dönem sonu bakiyesi	3,193

İzin karşılığı

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 1,987 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

Personel prim karşılığı

Personel prim karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2015
Önceki dönem sonu bakiyesi	17,000
Yıl içinde ayrılan karşılık	7,066
Yıl içinde ödenen	(16,066)
Dönem sonu bakiyesi	8,000

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

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 2,764 TL tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup, 12,619 TL tutarındaki 31 Aralık 2015 tarihli vergi karşılığı tutarından geçici vergi dönemlerinde ödediği 10,455 TL tutarındaki peşin ödenen vergi tutarını düşükten sonra, kalan 2,164 TL'yi cari vergi yükümlülüğü olarak ekteki finansal tablolara yansıtmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015
Ödenecek kurumlar vergisi	2,164
Menkul sermaye iradı vergisi	4,114
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-
BSMV	6,447
Kambiyo muameleleri vergisi	-
Ödenecek katma değer vergisi	597
Diğer	1,937
Toplam	15,259

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015
Sosyal sigorta primleri - personel	537
Sosyal sigorta primleri - işveren	542
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	39
İşsizlik sigortası - işveren	77
Diğer	18
Toplam	1,213

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Grup, 4,277 TL net ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır.

	31 Aralık 2015	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Personel prim karşılığı	8,000	1,600
Peşin tahsil edilen komisyonlar	553	111
Çalışan hakları karşılığı	5,180	1,036
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,545	309
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	(13,657)	(2,731)
Banka bonusu değerlendirme farkı	428	86
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	(28,022)	(5,604)
Peşin ödenmiş giderler	(704)	(141)
Türev finansal varlıklar	2,036	407
Dava karşılığı	2,764	553
Diğer	487	97
Ertelenmiş (vergi yükümlülüğü)/varlığı, net		(4,277)

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ait ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2015
1 Ocak itibarıyla	(1,424)
Ertelenmiş vergi gideri	(9,822)
Özkaynak içerisinde gösterilen ertelenmiş vergi geliri	6,969
Dönem sonu itibarıyla	(4,277)

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

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 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 2015
Hisse senedi karşılığı	862,585
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.

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

18 Aralık 2015 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı ile Ana Ortaklık Banka’nın 697,085 TL olan ödenmiş sermayesi 89,131 TL’si olağanüstü yedeklerden ve 76,369 TL’si de geçmiş yıl karından karşılanarak toplam 165,500 TL tutarında artırılarak 862,585 TL’ye ulaşmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

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.

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.

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

Grup’un sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2015 TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-
Değerleme farkı (Satılmaya hazır finansal varlıklardan)	(20,457)	(1,602)
Değerleme farkı (Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara sınıflanan varlıklardan)	150	-
Kur farkı	-	-
Toplam	(20,307)	(1,602)

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 yükümlülöklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz taahhütler

	31 Aralık 2015
Kullandırılan garanti kredi tahsis taahhütleri	112,849
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	134,138
Çekler için ödeme taahhütleri	1,188
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	127,286
Diğer cayılamaz taahhütler	2,799,377
Toplam	3,174,838

Bilanço tarihi itibarıyla, diğer cayılamaz taahhütler toplamı 2,799,377 TL'dir. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, bu bakiyenin 2,333,821 TL tutarı ihraç edilen menkul kıymetlerin nominal değerlerinden oluşmaktadır.

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 garantiler 10,600 TL, akreditifler toplamı ise 18,884 TL'dir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

1.3. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bilanço tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 601,878 TL'dir. Bu tutarın 5,796 TL'si geçici teminat mektuplarından, 541,656 TL'si kesin teminat mektuplarından, 23,508 TL'si gümrük teminat mektuplarından, 9,803 TL'si avans teminat mektuplarından ve 21,115 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır.

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Aralık 2015
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	21,116
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	6,420
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	14,696
Diğer gayrinakdi krediler	610,246
Toplam	631,362

1.4.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	TP	(%)	31 Aralık 2015 YP	(%)
Tarım	56	-	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	56	-	-	-
Örmancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	30,926	9	206,969	72
Madencilik ve taşocakçılığı	8,652	3	-	-
İmalat sanayi	10,513	3	3,110	1
Elektrik, gaz, su	11,761	3	203,859	71
İnşaat	197,949	57	-	-
Hizmetler	25,855	8	61,826	22
Toptan ve perakende ticaret	2,282	1	7,448	3
Otel ve lokanta hizmetleri	107	-	34	-
Ulaştırma ve haberleşme	5,654	2	31,524	11
Mali kuruluşlar	11,653	3	22,820	8
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	-	-	-	-
Serbest meslek hizmetleri	6,137	2	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	22	-	-	-
Diğer	90,112	26	17,669	6
Toplam	344,898	100	286,464	100

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

1.4.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	TP	I'nci Grup	YP	TP	II'nci Grup	YP
Gayrinakdi krediler						
Teminat mektupları	321,573	267,580		12,725		-
Aval ve kabul kredileri	-	-		-		-
Akreditifler	-	18,884		-		-
Cirolar	-	-		-		-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-		-		-
Faktoring garantilerinden	-	-		-		-
Diğer garanti ve kefaletler	10,600	-		-		-
Toplam	332,173	286,464		12,725		-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2015
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-
Alım satım amaçlı türev işlemler	-
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)^(*)	2,218,177
Vadeli döviz alım işlemleri	79,740
Vadeli döviz satım işlemleri	79,536
Swap para alım işlemleri	908,546
Swap para satım işlemleri	915,204
Para alım opsiyonları	117,575
Para satım opsiyonları	117,576
Futures para alım işlemleri	-
Futures para satım işlemleri	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-
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	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	2,218,177
Türev işlemler toplamı (A+B)	2,218,177

^(*) Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri dahil edilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

31 Aralık 2015	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	642,437	1,074,602	493,670	7,468		- 2,218,177
Vadeli döviz alım işlemleri	67,218	166	12,356	-	-	79,740
Vadeli döviz satım işlemleri	67,035	167	12,334	-	-	79,536
Swap para alım işlemleri	254,252	418,372	232,190	3,732	-	908,546
Swap para satım işlemleri	253,932	424,294	233,242	3,736	-	915,204
Para alım opsiyonları	-	115,801	1,774	-	-	117,575
Para satım opsiyonları	-	115,802	1,774	-	-	117,576
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	642,437	1,074,602	493,670	7,468		- 2,218,177
Türev işlemler toplamı (A+B)	642,437	1,074,602	493,670	7,468		- 2,218,177

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılan ticari davaların toplam tutarı 1,778 TL'dir.

Bilanço tarihi itibarıyla yukarıda yapılan açıklama dışında Grup'un koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır.

5. Başkalari nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Grup, müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

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

	TP	Cari Dönem	YP
Kredilerden alınan faizler ⁽¹⁾			
Kısa vadeli kredilerden	342,097		14,222
Orta ve uzun vadeli kredilerden	223,551		15,906
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-		-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-		-
Toplam	565,648		30,128

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	TP	Cari Dönem	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-		-
Yurtiçi bankalardan	1,867		241
Yurtdışı bankalardan	1,134		424
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-		-
Toplam	3,001		665

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	TP	Cari Dönem	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	173		-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-		-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	65,021		3,584
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	7,664		-
Toplam	72,858		3,584

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 710 TL'dir.

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	TP	Cari Dönem	YP
Bankalara ⁽¹⁾	27,400		43,216
T.C. Merkez Bankası'na	-		-
Yurtiçi bankalara	931		7,988
Yurtdışı bankalara	26,469		35,228
Yurtdışı merkez ve şubelere	-		-
Diğer kuruluşlara	-		-
Toplam	27,400		43,216

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	TP	Cari Dönem	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	256,451	16,224	

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)

Bulunmamaktadır.

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem
Kâr	1,650,427
Sermaye piyasası işlemleri kârı	17,332
Türev finansal işlemlerden kâr	193,365
Kambiyo işlemlerinden kâr	1,439,730
Zarar	(1,648,989)
Sermaye piyasası işlemleri zarar	(3,424)
Türev finansal işlemlerden zarar	(209,397)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(1,436,168)
Net ticari kâr/(zarar)	1,438

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem
Sigorta müşteri portföy satış geliri	-
Serbest karşılık iptal gelirleri	5,000
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	950
Genel karşılık iptal gelirleri	13,661
Özel karşılık iptal gelirleri	29,871
Geçmiş yıl gider tahsilatlarından gelirler	10,807
Diğer faaliyet gelirleri	17,330
Toplam	77,619

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	30,189
III. Grup kredi ve alacaklardan	669
IV. Grup kredi ve alacaklardan	3,078
V. Grup kredi ve alacaklardan	26,442
Genel karşılık giderleri	7,578
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	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	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-
Diğer	-
Toplam	52,767

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler	Cari Dönem
Personel giderleri	118,499
Kıdem tazminatı karşılığı	-
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	15,555
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	9,640
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	132,772
Faaliyet kiralama giderleri	18,725
Bakım ve onarım giderleri	7,158
Reklam ve ilan giderleri	25,746
Diğer giderler ^(*)	81,143
Aktiflerin satışından doğan zararlar	7
Diğer ^(**)	24,384
Toplam	300,857

^(*) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 41,521 TL destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 8,336 TL haberleşme giderlerinden, 6,852 TL taşıt aracı giderlerinden, 1,563 TL temsil ve haberleşme giderlerinden ve 22,871 TL diğer giderlerden oluşmaktadır.

^(**) Diğer giderlerin 8,983 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama

Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 98,013 TL olarak gerçekleşmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 21,935 TL'dir. Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

	Cari Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi (karşılığı)/geliri	(21,935)
Cari vergi karşılığı	(12,113)
Ertelenmiş vergi (karşılığı)/geliri	(9,822)
Durdurulan faaliyetler (karşılığı)/geliri	-
Cari vergi karşılığı	-
Ertelenmiş vergi (karşılığı)/geliri	-
	(21,935)

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 98,013 TL olarak gerçekleşmiştir. Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 21,935 TL'dir. Banka, 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde 76,078 TL tutarında net dönem kârı elde etmiştir.

Grup'un durdurulan faaliyetleri 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

	Cari Dönem
Diğer faiz giderleri	-
Müstakrizlere verilen faizler	695
Finansal kiralama faiz gideri	45
Diğer	
Toplam	740

	Cari Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar	
Banka aracılık komisyonu	57,266
Havale komisyonları	12,255
Kurye aracılık gelirleri	4,559
Diğer	15,251
Toplam	89,331
	Cari Dönem

Diğer verilen ücret ve komisyonlar	
Yurtiçi bankalara ödenen takas komisyonu	(19,283)
Kredi kartları için verilen komisyonlar	(7,093)
Diğer	(6,218)
Toplam	(32,594)

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 2015 tarihi itibarıyla elinde bulundurduğu satılmaya hazır menkul değerlerden kaynaklanan vergi öncesi 27,386 TL tutarında değerlendirme farkı gideri (vergi sonrası 21,909 TL gider) bulunmaktadır.

1.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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.

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 2015
Maddi ve maddi olmayan duran ydf.	-
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	-
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	4,037
Geçmiş dönem kârlarına aktarılan	-

Toplam	4,037
---------------	--------------

3.4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

18 Aralık 2015 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı ile Ana ortaklık Banka'nın 697,085 TL olan ödenmiş sermayesi 89,131 TL'si olağanüstü yedeklerden ve 76,369 TL'si de geçmiş yıl karından karşılanarak toplam 165,500 TL tutarında artırılarak 862,585 TL'ye ulaşmıştır.

3.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

3.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, 2014 yılı kârının dağıtımında geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesinde kullanılan tutar bulunmamaktadır.

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit akış tablosu’nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup’un bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 680,682 TL’dir. Bu tutarın 770,484 TL’si (nakit girişi) aktif ve pasif hesapların değişiminden, 89,802 TL’si ise bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet zararından kaynaklanmaktadır.

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup’un yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 140,712 TL’dir.

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka’nın finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit çıkışı 374,980 TL olup bu tutar bono ihracından ve sermaye artışından kaynaklanmaktadır.

Dönem başında 276,927 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 442,047 TL olarak gerçekleşmiştir.

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan 387,437 TL tutarındaki “Diğer” kalemindeki değişim “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 598,738 TL tutarındaki “Diğer borçlarda net artış” kalemindeki değişim “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 130 TL artış olarak gerçekleşmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

1 Ocak 2015

Nakit	5,872
Kasa	1,538
Efektif deposu	4,334
Diğer	-
Nakde eşdeğer varlıklar	271,055
T.C. Merkez Bankası	123,186
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	122,880
Para piyasaları	25,000
Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(11)

Nakde eşdeğer varlıklar **276,927**

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2015

Nakit	10,387
Kasa	1,369
Efektif deposu	9,018
Diğer	-
Nakde eşdeğer varlıklar	431,660
T.C. Merkez Bankası	223,191
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	204,479
Para piyasaları	4,235
Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(245)

Nakde eşdeğer varlıklar **442,047**

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 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 sonu bakiyesi	86,660	1,540	1,846,138	1,229	302,158	440,387
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	710	19	190,455	21	72,732	4,105

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 2015	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	2,234,956	4,724,865	47.30
Gayrinakdi krediler	443,156	631,362	70.19

3. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Grup mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Grup’un müstakriz fonlar içerisinde sınıflandırdığı 6,318 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur.

Grup’un ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 6,079 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2015 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

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
	Cari Dönem	Cari Dönem	Cari Dönem

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler

Dönem başı bakiyesi	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	(1,465)	(579)
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 2015 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 10,923 TL’dir. Bu faydaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.

VIII.BANKA’NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	<u>Sayı</u>	<u>Çalışan sayısı</u>	<u>Bulunduğu ülke</u>	<u>Aktif toplamı</u>	<u>Yasal sermaye</u>
Yurtiçi şube	8	634	-	-	-
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	-	-
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. Şubeler	-	-	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2015 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

2016 yılında alınan UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş. yönetim kurulu kararı ile Hollanda'da "Universal Payment Transfer B.V." unvanında sermayesi 150.000 EUR olan bir şirket kurulması, sermayenin tamamının UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş. tarafından karşılanmasına karar verilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Grup’un 31 Aralık 2015 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 10 Mart 2016 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.



Genel Müdürlük

Büyükdere Caddesi No: 163/A Zincirlikuyu Şişli 34394 İstanbul

Telefon: (0212) 340 80 00 Faks: (0212) 340 88 65

444 30 50 | www.aktifbank.com.tr

