

**Aktif Yatırım Bankası
Anonim Şirketi**

**30 Eylül 2016 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2016 tarihli ilişikteki bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait gelir tablosunun, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki finansal tablolar, Banka yönetiminin ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel riskleri dikkate alarak ayırdığı 30,000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 30,000 Bin TL daha az, geçmiş yıllar karı toplam 15,000 Bin TL daha fazla ve net dönem karı 15,000 Bin TL daha fazla olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirlenen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Dikkat Çekilen Husus

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 10 Kasım 2016

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres: Büyükdere Cad. No:163/A
Zincirlikuyu / İstanbul
Telefon: (0 212) 340 80 00
Faks: (0 212) 340 88 65
E-Site: www.aktifbank.com.tr
E-Posta: 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 dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

Tel No : (0 212) 340 80 00

Fax No : (0 212) 340 88 61

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.

Büyükdere Cad. No:163/A Zincirlikuyu / Şişli, İstanbul

☎ 0212 340 80 00 ☎ 0212 340 88 65 🌐 www.aktifbank.com.tr ✉ iletisim@aktifbank.com.tr

İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü – Ticaret Sicil No: 424040 Mersis No: 0225013653700015

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	3
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	3
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	4
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5
VI.	Banka ile bağlı ortaklıklar arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	5

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	6
II.	Nazım hesaplar tablosu	8
III.	Gelir tablosu	9
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	10
V.	Özkaynak değişim tablosu	11
VI.	Nakit akış tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
IX.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	22
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	25
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	27
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	29
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	30
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	35
VII.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	36
VIII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	38
IX.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	40
X.	Piyasa riski açıklanan	40
XI.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	40
XII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	40
XIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	41

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	73
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	75
IX.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	75
X.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	75

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	75
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	75

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	76
----	---	----

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

30 Eylül 2016 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

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

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

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Mehmet Ertuğrul Güler	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 Özdiñ	Genel Müdür Yardımcısı - Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	Doktora
Kemalettin 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. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

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

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

AKTİF KALEMLER	Dipnot (5 - I)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2016			31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	237,851	743,274	981,125	137,490	780,010	917,500
II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	4,088	766	4,854	9,063	208	9,271
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		4,088	766	4,854	9,063	208	9,271
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		1,572	-	1,572	1,459	-	1,459
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		2,516	766	3,282	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)	50,426	78,589	129,015	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)	460,205	295,257	755,462	701,977	72,932	774,909
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		160	1,409	1,569	160	98	258
5.2 Devlet borçlanma senetleri		382,336	27,480	409,816	628,012	32,217	660,229
5.3 Diğer menkul değerler		77,709	266,368	344,077	73,805	40,617	114,422
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	3,431,134	2,018,036	5,449,170	4,224,109	500,756	4,724,865
6.1 Krediler ve alacaklar		3,407,368	2,018,036	5,425,404	4,199,984	500,756	4,700,740
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		605,836	1,604,555	2,210,391	1,963,581	271,375	2,234,956
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		2,801,532	413,481	3,215,013	2,236,403	229,381	2,465,784
6.2 Takipteki krediler		97,931	-	97,931	92,240	-	92,240
6.3 Özel karşılıklar		(74,165)	-	(74,165)	(68,115)	-	(68,115)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	202,548	-	202,548	155,832	-	155,832
8.1 Devlet borçlanma senetleri		196,693	-	196,693	143,624	-	143,624
8.2 Diğer menkul değerler		5,855	-	5,855	12,208	-	12,208
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)	264,820	-	264,820	123,620	-	123,620
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		8,100	-	8,100	100	-	100
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		256,720	-	256,720	123,520	-	123,520
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)	227,891	-	227,891	220,742	-	220,742
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	66,449	-	66,449	70,047	-	70,047
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		66,449	-	66,449	70,047	-	70,047
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	-	-	-	-	-	-
17.1 Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelemiş 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. DİĞER AKTİFLER	(17)	230,755	20,549	251,304	329,145	14,329	343,474
AKTİF TOPLAMI		5,176,167	3,167,959	8,344,126	5,993,793	1,566,669	7,560,462

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

PASİF KALEMLER	Dipnot (5 - II)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		30 Eylül 2016			31 Aralık 2015		
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	1,221	8	1,229	8,841	1,007	9,848
III. ALINAN KREDİLER	(3)	140,456	1,990,203	2,130,659	156,308	2,347,616	2,503,924
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		474,204	195,060	669,264	440,707	55,096	495,803
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	42,538	-	42,538
4.2 İMKB Takasbank piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		474,204	195,060	669,264	398,169	55,096	453,265
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	2,948,180	544,689	3,492,869	2,159,079	465,868	2,624,947
5.1 Bonolar		106,203	-	106,203	144,642	-	144,642
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		2,841,977	544,689	3,386,666	2,014,437	465,868	2,480,305
VI. FONLAR		44,497	331,298	375,795	80,396	208,477	288,873
6.1 Müstakriz fonları		44,497	331,298	375,795	80,396	208,477	288,873
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		172,261	233,365	405,626	134,162	389,132	523,294
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	42,000	10,234	52,234	19,720	2,945	22,665
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	7,074	7,074	-	9,109	9,109
10.1 Finansal kiralama borçları		-	7,774	7,774	-	10,211	10,211
10.2 Faaliyet kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri		-	(700)	(700)	-	(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)	126,336	-	126,336	121,014	-	121,014
12.1 Genel karşılıklar		78,363	-	78,363	90,321	-	90,321
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		15,810	-	15,810	12,927	-	12,927
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		32,163	-	32,163	17,766	-	17,766
XIII. VERGİ BORCU	(8)	34,398	-	34,398	20,001	-	20,001
13.1 Cari vergi borcu		31,742	-	31,742	16,107	-	16,107
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		2,656	-	2,656	3,894	-	3,894
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)	1,050,245	(1,603)	1,048,642	942,586	(1,602)	940,984
16.1 Ödenmiş sermaye		862,585	-	862,585	862,585	-	862,585
16.2 Sermaye yedekleri		(3,708)	(1,603)	(5,311)	(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 değerlendirme farkları		(3,035)	(1,603)	(4,638)	(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		(673)	-	(673)	(673)	-	(673)
16.3 Kâr yedekleri		100,637	-	100,637	19,773	-	19,773
16.3.1 Yasal yedekler		23,813	-	23,813	19,769	-	19,769
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		76,824	-	76,824	4	-	4
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya zarar		90,731	-	90,731	81,208	-	81,208
16.4.1 Geçmiş yıllar kar / zararı		344	-	344	344	-	344
16.4.2 Dönem net kar / zararı		90,387	-	90,387	80,864	-	80,864
PASİF TOPLAMI		5,033,798	3,310,328	8,344,126	4,082,814	3,477,648	7,560,462

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Birim - Bin TL)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAPLAR	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
	Cari dönem				Önceki dönem		
	Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II+III)		8,499,067	2,455,158	10,954,225	9,026,775	1,989,961	11,015,736
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1),(3)	471,147	342,972	814,119	344,898	286,464	631,362
1.1 Teminat mektupları		450,547	319,175	769,722	334,298	267,580	601,878
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girerler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		450,547	319,175	769,722	334,298	267,580	601,878
1.2 Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1 İhale kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	23,797	23,797	-	18,884	18,884
1.3.1 Belgehi akreditifler		-	23,797	23,797	-	18,884	18,884
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T C Merkez Bankasına ciroalar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer ciroalar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıymet alım-satım garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		20,600	-	20,600	10,600	-	10,600
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1),(3)	6,837,082	652,928	7,490,010	7,709,516	590,819	8,300,335
2.1 Cayılamaz taahhütler		3,525,699	652,928	4,178,627	2,584,019	590,819	3,174,838
2.1.1 Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		71,481	70,817	142,298	55,062	79,076	134,138
2.1.2 Vadeli mevduat alım-satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İhtir ve bağ ort ser iht taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		199,977	-	199,977	112,849	-	112,849
2.1.5 Men kıymet alım-satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhüdümüz		1,339	-	1,339	1,188	-	1,188
2.1.8 İhraçta taahhüt kaynaklı vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		160,401	-	160,401	127,286	-	127,286
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg taahh		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		3,092,501	582,111	3,674,612	2,287,634	511,743	2,799,377
2.2 Cayılabılır taahhütler		3,311,383	-	3,311,383	5,125,497	-	5,125,497
2.2.1 Cayılabılır kredi tahsis taahhütleri		3,311,383	-	3,311,383	5,125,497	-	5,125,497
2.2.2 Diğer cayılabılır taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	1,190,838	1,459,258	2,650,096	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 Nispeti alay riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışında net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım-satım amaçlı işlemler		1,190,838	1,459,258	2,650,096	972,361	1,111,678	2,084,039
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		54,899	54,286	109,185	12,506	12,632	25,138
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		27,496	27,126	54,622	6,303	6,280	12,583
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		27,403	27,160	54,563	6,203	6,352	12,555
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		518,206	750,293	1,268,499	849,021	974,729	1,823,750
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		434,865	200,613	635,478	151,719	756,827	908,546
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		83,341	549,680	633,021	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		617,733	654,679	1,272,412	110,834	124,317	235,151
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		306,916	329,170	636,086	55,421	62,154	117,575
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		310,817	325,509	636,326	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		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		39,822,317	4,731,764	44,554,081	33,061,492	4,185,003	37,246,495
IV. EMANET KIYMETLER		30,475,768	779,221	31,254,989	28,859,737	641,313	29,501,050
4.1 Müşteri fon ve portföy mevduatları		27,236,800	-	27,236,800	26,984,181	-	26,984,181
4.2 Emanete alınan menkul değerler		3,155,787	775,586	3,931,373	1,792,847	633,826	2,426,673
4.3 Tahsis alınan çekler		1,221	-	1,221	11	-	11
4.4 Tahsis alınan ticari senetler		788	3,635	4,423	1,539	7,487	9,026
4.5 Tahsis alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		81,172	-	81,172	81,159	-	81,159
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		9,345,413	3,952,543	13,297,956	4,200,873	3,543,690	7,744,563
5.1 Menkul kıymetler		198,859	298,803	497,662	254,307	281,879	536,186
5.2 Teminat senetleri		2,087,798	2,532,289	4,620,087	2,024,013	2,216,207	4,240,220
5.3 Emnia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		5,851,459	745,579	6,597,038	691,851	649,073	1,340,924
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		1,207,297	375,872	1,583,169	1,230,702	396,531	1,627,233
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1,136	-	1,136	882	-	882
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		48,321,384	7,186,922	55,508,306	42,088,267	6,173,964	48,262,231

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU (Birim - Bin TL)

III. GELİR TABLOSU (KAR VE ZARAR CETVELİ)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	Bağımsız sınırlı	Bağımsız sınırlı	Bağımsız sınırlı	Bağımsız sınırlı
		denetimden geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2016	denetimden geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2015	denetimden geçmiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2016	denetimden geçmiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2015
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	572,777	497,067	202,308	173,811
1.1 Kredilerden alınan faizler		501,768	432,680	178,760	152,450
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		3,246	1,313	1,027	552
1.3 Bankalardan alınan faizler		3,356	3,125	1,486	608
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		86	2,442	81	-
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		63,088	56,224	20,487	19,910
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		-	173	-	173
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		58,429	48,234	17,197	14,415
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		4,659	7,817	3,290	5,322
1.6 Finansal kiralama gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer faiz gelirleri		1,233	1,283	467	291
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	(322,618)	(272,243)	(112,445)	(99,738)
2.1 Mevduata verilen faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(53,628)	(53,411)	(17,178)	(19,455)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(30,087)	(22,117)	(9,808)	(11,462)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(238,267)	(196,148)	(85,191)	(68,672)
2.5 Diğer faiz giderleri	(12)	(636)	(567)	(268)	(149)
III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I - II]		250,159	224,824	89,863	74,073
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		73,980	24,097	26,066	6,306
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		104,697	47,737	34,895	15,669
4.1.1 Gayrinakdi kredilerden		7,201	8,066	2,860	2,168
4.1.2 Diğer	(12)	97,496	39,671	32,035	13,501
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(30,717)	(23,640)	(8,829)	(9,363)
4.2.1 Gayrinakdi kredilere verilen		(604)	(569)	(239)	(182)
4.2.2 Diğer	(12)	(30,113)	(23,071)	(8,590)	(9,181)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	1,200	-	(160)	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(4)	17,217	(348)	9,889	(2,753)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		11,494	12,032	105	538
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(5,593)	(22,686)	(1,066)	(8,765)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		11,316	10,306	10,850	5,474
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	38,004	86,442	5,496	14,610
VIII. FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		380,560	335,015	131,154	92,236
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(39,479)	(36,878)	(5,546)	(10,383)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	(7)	(227,125)	(214,712)	(79,627)	(72,718)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)		113,956	83,425	45,981	9,135
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	113,956	83,425	45,981	9,135
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(23,569)	(16,520)	(10,338)	(3,209)
16.1 Cari vergi karşılığı		(29,125)	(14,339)	(11,485)	(554)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		5,556	(2,181)	1,147	(2,655)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)	(10)	90,387	66,905	35,643	5,926
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 KAR / ZARAR (XVIII-XIX)	(8)	-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	-	-	-	-
21.1 Cari vergi karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KAR / ZARARI (XX+XXI)	(10)	-	-	-	-
XVIII. NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)	(11)	90,387	66,905	35,643	5,926

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 sınırlı denetimden geçmiş		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	
	Cari dönem	1 Ocak - 30 Eylül 2016	Önceki dönem	1 Ocak - 30 Eylül 2015
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ				
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN		21.589		(43.616)
II. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		-		-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		-		-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI		-		-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)		-		-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)		-		-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ		-		-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI		-		-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ		-		-
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (H+H...+HX)		(4.318)		8.723
XI. DÖNEM KÂR/ZARARI		17.271		(34.893)
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kar-zarara transfer)		-		-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım		-		-
11.3 Yurtdışıdaki net yatırım riskinden korunma amaçlı, yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım		-		-
11.4 Diğer		-		-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)		17.271		(34.893)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Birim – Bin TL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	1 Ocak 2015 – 30 Eylül 2015	Dönem başı bakiyesi	Dipnot (5 - V) Sermaye	Ödenmiş sermaye enf. düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akhçer	Statü yedekleri	Ölçme-istatistik yedek akhçer	Difer yedekler	Dönem net kâr/zarar	Geçmiş dönem kâr/zarar	Menkul değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklık bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Statü a. / durdurulan f. ilişki dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
I.	1 Ocak 2015 – 30 Eylül 2015	697,085					15,732		89,135	(159)	80,750		5,967					888,510
II.	TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler	-																
2.1	Hüçaların düzeltilmesinde etkisi	-																
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-																
III.	Yeni bakiye (HFI)	697,085					15,732		89,135	(159)	80,750		5,967					888,510
IV.	Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış																	
V.	Menkul değerler değerleme farkları												(34,893)					(34,893)
VI.	Riskten korunma fonları (etkin kısım)																	
VII.	Nakit akış riskinden korunma amaçlı																	
6.1	Yatırımdaki net yatırım riskinden korunma amaçlı																	
6.2	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları																	
VIII.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları																	
IX.	İştirakler, bağış ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.																	
X.	Kur farkları																	
XI.	Varlıklardan elde edilen çıkarılmasında kaynaklanan değişiklik																	
XII.	Varlıklardan yeniden sınıflandırılmasında kaynaklanan değişiklik																	
XIII.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi																	
XIV.	Sermaye artırımları																	
14.1	Nakden																	
14.2	İç kaynaklardan																	
XV.	İç kaynaklardan																	
XVI.	Hisse senedi ihraç																	
XVII.	Hisse senedi iptal karları																	
XVIII.	Ödenmiş sermaye enfasyonu düzeltme farkı																	
XIX.	Diger																	
XX.	Dönem net kâr ve zarar						4,038				66,908	76,712						66,908
XX.	Kâr dağıtım						4,038				(80,750)	(4,038)						
20.1	Dağıtılan temettü						4,038				(80,750)	80,750						
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar																	
20.3	Diger								89,135	(159)	66,908	76,712	(38,916)					920,572
	Dönem sonu bakiyesi	697,085					19,770		89,135	(159)	66,908	76,712	(38,916)					920,572
I.	1 Ocak 2016 – 30 Eylül 2016	862,585					19,769		4	(673)	80,864	344	(21,909)					940,984
II.	Dönem içindeki değişimler																	
III.	Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış																	
IV.	Menkul değerler değerleme farkları																	
4.1	Riskten korunma fonları (etkin kısım)																	
4.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı																	
V.	Yatırımdaki net yatırım riskinden korunma amaçlı																	
VI.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları																	
VII.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları																	
VIII.	İştirakler, bağış ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.																	
IX.	Kur farkları																	
X.	Varlıklardan elde edilen çıkarılmasında kaynaklanan değişiklik																	
XI.	Varlıklardan yeniden sınıflandırılmasında kaynaklanan değişiklik																	
11.1	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi																	
XII.	Sermaye artırımları																	
12.1	Nakden																	
12.2	İç kaynaklardan																	
XIII.	Hisse senedi ihraç primi																	
XIV.	Hisse senedi iptal karları																	
XV.	Ödenmiş sermaye enfasyonu düzeltme farkı																	
XVI.	Diger																	
XVII.	Dönem net kâr ve zarar										90,387							90,387
XVIII.	Kâr dağıtım						4,044		76,820		(80,864)							
18.1	Dağıtılan temettü						4,044		76,820		(80,864)							
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar																	
18.3	Diger																	
	Dönem sonu bakiyesi	862,585					23,813		76,824	(673)	90,387	344	(4,639)					1,048,642

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Birim - Bin TL)****VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU**

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem	
		Dipnot (5 - VI)	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Ocak - 30 Eylül 2015
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı / (zararı)		189,331	68,902
1.1.1	Alınan faizler		600,077	492,664
1.1.2	Ödenen faizler		(335,137)	(286,048)
1.1.3	Alınan temettüleri		1,200	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		115,095	40,125
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		23,351	45,147
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		22,339	67,205
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(75,665)	(91,743)
1.1.8	Ödenen vergiler		(25,843)	(17,370)
1.1.9	Diğer		(136,086)	(181,078)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(870,769)	357,887
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış)		-	-
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan olarak sınıflandırılan FV'larda net (artış) /azalış		-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış)/ azalış		40,549	(188,092)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) /azalış		(854,527)	(419,970)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış)/ azalış		115,466	(100,682)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış/ (azalış)		-	-
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış/ (azalış)		-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış/(azalış)		(341,066)	486,186
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış/ (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış/ (azalış)		168,809	580,445
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(681,438)	426,789
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(161,033)	(109,699)
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		(141,200)	(9,250)
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(7,149)	(39,319)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(4,123,286)	(7,669,808)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		3,962,056	7,545,234
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		152,312	69,387
2.9	Diğer		(3,766)	(5,943)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		866,005	(160,164)
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		17,773,369	8,787,163
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(16,903,082)	(8,947,196)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(4,282)	(131)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		288	756
V.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış / (azalış)		23,822	157,682
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		440,365	276,927
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		464,187	434,609

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 saklanmasına ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak düzenlemektedir.

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 dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 %12.57'si özkaynaklardan oluşmaktadır. Finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin önemli bir bölümü rotatif ve bireysel kredilerden oluşmakta olup, faiz esnekliği maksimum düzeyde tutulmaya devam edilmektedir.

Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı türev finansal araçlar vasıtasıyla giderilebilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yönlendirilmekte, 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.

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 kar/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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmektedir.

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen / ödenen ücret ve komisyon gelir / giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal 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.

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 karı / zararı" hesabına aktarılmaktadır.

Riskten korunma aracı olarak tanımlanmayan türev finansal araçlar da, alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

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, 2016 yılı içinde satılmaya hazır finansal varlıklardan nominali 197,000 TL, maliyeti 196,565 TL ve özkaynak etkisi 74 TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini 22 Temmuz 2016 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflandırmıştır (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. 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 ortada 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

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar / kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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 netleştirilmenin 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 kaleme, “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.

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 amortismanına tabi tutmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 (devamı)

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 30 Eylül 2016 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 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.

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 amortismanına tabi tutulmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar 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 muhasebeleştirilmektedir. 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

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 (temettü) stopaj alınmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını 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 beyanamesi 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.

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 kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 3,492,869 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2015: 2,624,947 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, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 41,804 TL tutarında yapılmakta olan yatırımları üzerinde aktifleştirme yapmıştır (31 Aralık 2015: 28,022 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.

Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

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 XII) yer almaktadır.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	862,585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	100,637	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	90,731	
Net dönem kârı	90,387	
Geçmiş yıllar kârı	344	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,053,953	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	5,311	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	1,564	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	39,869	66,449
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülük ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	4,804	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayesinin %15'ini aşan tutarlar	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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	4,616	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	56,164	
Çekirdek Sermaye Toplamı	997,789	

İLAVE ANA SERMAYE

Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülün borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülün borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile Finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	26,580	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave ana sermaye toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	971,209	

KATKI SERMAYE

Kurumca uygun görülün borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülün borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	78,363	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	78,363	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	78,363	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,049,572	

Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)

Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azma sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nc maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,049,572	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	8,321,506	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.99	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.67	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.61	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	5.148	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.023	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	0.625	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azma sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	78,363	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	78,363	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçtan (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devam)

b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar:

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

II. 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
30 Eylül 2016	3.0004	3.3548
29 Eylül 2016	2.9959	3.3608
28 Eylül 2016	2.9764	3.3362
27 Eylül 2016	2.9709	3.3401
26 Eylül 2016	2.9846	3.3546
23 Eylül 2016	2.9474	3.3044

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	2.9602
1 Avro	3.3211

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD doları	Diğer YP	Toplam
30 Eylül 2016:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	316,142	412,388	14,744	743,274
Bankalar	33,105	27,834	17,650	78,589
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁴⁾	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	24,126	271,131	-	295,257
Krediler ⁽¹⁾	1,367,872	1,192,975	-	2,560,847
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş 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⁾	4,861	15,688	-	20,549
Toplam varlıklar	1,746,106	1,927,212	36,686	3,710,004
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	15,832	179,228	-	195,060
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	856,692	1,116,715	16,796	1,990,203
İhraç edilen menkul değerler	276,066	268,623	-	544,689
Muhtelif borçlar	210,715	19,063	3,587	233,365
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	263,065	60,373	25,168	348,606
Toplam yükümlülükler	1,622,370	1,644,002	45,551	3,311,923
Net bilanço pozisyonu	123,736	283,210	(8,865)	398,081
Net nazım hesap pozisyonu	(123,613)	(257,322)	13,629	(367,306)
Türev finansal araçlardan alacaklar ⁽⁵⁾	175,260	384,343	21,781	581,384
Türev finansal araçlardan borçlar ⁽⁵⁾	298,873	641,665	8,152	948,690
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	34,300	308,512	160	342,972

31 Aralık 2015:

Toplam varlıklar	1,081,375	1,894,977	34,310	3,010,662
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	405,644	401,856	33,898	841,398
Türev finansal araçlardan borçlar	131,567	216,968	821	349,356
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	21,021	265,288	155	286,464

(1) Krediler satırına 542,811 TL tutarındaki döviz endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2015: 1,444,201 TL).

(2) Diğer varlıklar satırı 5,355 TL verilen avanslar, 13,717 TL verilen teminatlar ve 1,477 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 4,497 TL verilen avanslar, 9,462 TL verilen teminatlar ve 370 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır).

(3) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 331,298 TL (31 Aralık 2015: 208,477 TL) tutarındaki müstakriz fonları, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.

(4) Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 766 TL (31 Aralık 2015: 208 TL) tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 8 TL (31 Aralık 2015: 1,007 TL) tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

(5) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 24,475 TL (31 Aralık 2015: 16,137 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 46,342 TL (31 Aralık 2015: 62,939 TL) döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık analizi

30 Eylül 2016 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 karı üzerindeki (vergi öncesi) etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 30 Eylül 2015 itibarıyla da uygulanmıştır.

	30 Eylül 2016		30 Eylül 2015	
	Gelir / (gider)	Özkaynak	Gelir / (gider)	Özkaynak
Avro	11	12	99	96
ABD doları	2,751	2,589	2,264	2,006
Diğer	476	476	492	492
Toplam	3,238	3,077	2,855	2,594

30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 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 olacaktır.

III. 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

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
30 Eylül 2016:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	967,812	-	-	-	-	13,313	981,125
Bankalar	54,413	-	30,600	-	-	44,002	129,015
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	2,098	1,165	19	-	-	1,572	4,854
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	252,414	135,998	255,502	109,979	1,569	755,462
Verilen krediler	410,396	576,653	2,459,874	1,938,481	40,000	-	5,425,404
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	743	534	199,689	1,582	-	-	202,548
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	105,814	-	-	-	-	739,904	845,718
Toplam varlıklar	1,541,276	830,766	2,826,180	2,195,565	149,979	800,360	8,344,126
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	598,194	70,798	272	-	-	-	669,264
Muhtelif borçlar	117,636	-	-	-	-	287,990	405,626
İhraç edilen menkul değerler	1,392,447	1,785,531	294,892	19,999	-	-	3,492,869
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	836,273	349,597	854,093	90,696	-	-	2,130,659
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	19,046	39,416	2,497	3,793	-	1,580,956	1,645,708
Toplam yükümlülükler	2,963,596	2,245,342	1,151,754	114,488	-	1,868,946	8,344,126
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	1,674,426	2,081,077	149,979	-	3,905,482
Bilançodaki kısa pozisyon	(1,422,320)	(1,414,576)	-	-	-	(1,068,586)	(3,905,482)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	(1,422,320)	(1,414,576)	1,674,426	2,081,077	149,979	(1,068,586)	-

(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, müstakriz fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden borçlar ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

30 Eylül 2016	ABD			
	Avro	doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.49	-	2.78
Bankalar	2.88	3.15	-	11.48
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2.86	5.82	-	8.12
Verilen krediler	7.86	8.55	-	19.09
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	9.32
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1.19	2.79	-	6.74
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2.26	3.31	-	11.75
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.00	3.30	-	12.96

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
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	416,001	-	501,607	1,886,830	94,115	-	2,898,553
Bilançodaki kısa pozisyon	-	(1,826,880)	-	-	-	(1,071,673)	(2,898,553)
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)	-

(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, müstakriz fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden borçlar ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları

31 Aralık 2015	ABD			
	Avro	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

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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

Bankanın Likidite riski yönetimi; stratejik olarak Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi, takip, ölçüm ve raporlama açısından Risk Yönetimi Bölümü ve 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.

d) **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.

e) **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.

f) **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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****g) 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.

Likidite Karşılama Oranı :

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP + YP	YP	TP + YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar		1,113,168	615,484
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	3,529,966	3,529,966	3,276,259
6	Operasyonel mevduat	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	3,529,966	3,529,966	3,276,259
9	Teminatl borçlar		159,360	93,288
10	Diğer nakit çıkışları	48,075	48,075	19,895
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,859	1,859	1,859
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	46,216	46,216	18,036
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	15,600	15,600	780
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	719,840	719,840	71,984
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI		3,528,278	2,235,631
NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatl alacaklar	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	388,523	388,523	297,210
19	Diğer nakit girişleri	3,054	3,054	3,054
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	391,577	391,577	300,264
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU		1,113,168	615,484
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI		3,228,014	1,758,533
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)		34.48	35.00

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP + YP	YP	TP + YP	YP
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
6	Operasyonel mevduat	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	1,776,504	1,104,839	1,762,187
9	Teminatl borçlar			
10	Diğer nakit çıkışları	766,230	417,517	750,900
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	744,330	400,917	744,330
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
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	458,611	458,611	22,931
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	551,492	131,978	65,276
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI		2,601,294	1,543,457
NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatl alacaklar	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	2,108,715	244,451	1,121,583
19	Diğer nakit girişleri	746,964	403,136	746,964
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2,855,679	647,587	1,868,547
			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.

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

Bankanın yüksek kaliteli likit varlıkları, %71 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %28 oranında TC Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetler ile nakit değerlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %48 oranında ihraç edilen menkul kıymetler ve %35 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.

30 Eylül 2016		
	TP+YP	YP
En Düşük	26.97	22.06
Haftası	27 Eylül 2016	28 Eylül 2016
En Yüksek	41.60	48.24
Haftası	22 Ağustos 2016	22 Ağustos 2016

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

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

30 Eylül 2016	Vadesiz ⁽¹⁾	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan ⁽²⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk	22,591	958,534	-	-	-	-	-	981,125
Bankalar	44,002	54,413	-	30,600	-	-	-	129,015
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	1,572	2,098	1,165	19	-	-	-	4,854
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	1,569	-	10,072	40,131	593,711	109,979	-	755,462
Verilen krediler	-	410,396	576,653	2,459,874	1,938,481	40,000	-	5,425,404
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	743	534	199,689	1,582	-	-	202,548
Diğer varlıklar ⁽³⁾	-	105,814	-	-	-	-	739,904	845,718
Toplam varlıklar	69,734	1,531,998	588,424	2,730,313	2,533,774	149,979	739,904	8,344,126
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	-	836,273	349,597	854,093	90,696	-	-	2,130,659
Para piyasalarına borçlar	-	598,194	70,798	272	-	-	-	669,264
İhraç edilen menkul değerler	-	1,392,447	1,785,531	294,892	19,999	-	-	3,492,869
Muhtelif borçlar	287,990	117,636	-	-	-	-	-	405,626
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	19,046	39,416	2,497	3,793	-	1,580,956	1,645,708
Toplam yükümlülükler	287,990	2,963,596	2,245,342	1,151,754	114,488	-	1,580,956	8,344,126
Likidite açığı	(218,256)	(1,431,598)	(1,656,918)	1,578,559	2,419,286	149,979	(841,052)	-
31 Aralık 2015								
Toplam aktifler	47,621	3,204,122	306,509	1,177,236	2,052,649	94,115	678,210	7,560,462
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)	-

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın 30 Eylül 2016 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %6.98'dir (31 Aralık 2015: %7.19). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi varlıklardaki artıştır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2016 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2015 (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	8,395,382	7,332,282
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(93,354)	(92,424)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	8,302,028	7,239,858
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	15,040	10,464
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	15,040	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	8,324,747	9,300,840
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(3,049,479)	(4,612,949)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	5,275,268	4,687,891
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	948,266	858,062
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	13,592,336	11,938,213
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	6.98	7.19

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

a) Menkul kıymetleştirme faaliyetiyle ilgili hedefler:

Banka, 2016 yılının son çeyreğinde 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 4,616 TL (31 Aralık 2015: 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) Banka'nın 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) Banka'nın her bir menkul kıymetleştirme faaliyetine katılımı hakkında bilgi:

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) Banka'nın, 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. Banka portföyüne dahil edilen varlığa dayalı menkul kıymetler ise piyasa riskine dahil edilmektedir.

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

Bankanın sponsor olduğu ÖMKŞ bulunmamakta olup, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla kurucusu olduğu sekiz adet varlık finansman fonu ve bir adet katılım varlık finansman fonu bulunmaktadır. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla itfa olmamış varlığa dayalı menkul kıymetlere yatırım yapan tüzel/gerçek kişi sayısı 22 adettir (31 Aralık 2015: 41 kişi) (ilk ihraçta satılan karşı taraf sayısını ifade etmektedir).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

VII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (devamı)

j) Banka'nın menkul kıymetleştirme faaliyetlerine ilişkin muhasebe politikaları hakkında aşağıdaki hususları içeren özet bilgi:

- 1) **İşlemlerin satış ya da 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. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla satış karı bulunmamaktadır (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır).
- 3) **Menkul kıymetleştirme pozisyonlarının değerlendirilmesinde kullanılan yöntemler, temel varsayımlar ve girdiler ile bir önceki dönemden farklılıklar**
Banka menkul kıymetleştirme işlemleri kapsamında risk taşımakta olup, 74,067 TL menkul kıymet olarak bilanço içerisinde rayiç değerinden değerlendirilmektedir (31 Aralık 2015: 81,845 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**
30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlık bulunmamaktadır.
- 6) **Banka'nın 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 ÖMKS'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 Banka'nın sadece sponsor olduğu menkul kıymetleştirmeler;**
Banka sadece kurucu olarak geleneksel menkul kıymetleştirme yapmıştır. Banka 2016 yılı içerisinde kurucu olarak menkul kıymetleştirme yapmamıştır (2015: Bulunmamaktadır).
- 2) **Bilanço içi tutulan veya satın alınan menkul kıymetleştirme pozisyonlarının toplam tutarı ile bilanço dışı menkul kıymetleştirme alacaklarının toplam tutarı;**
Bilanço içinde 74,067 TL (31 Aralık 2015: 81,845 TL) tutarında menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmakta olup bilanço dışı menkul kıymetleştirme pozisyonu tutarı 4,616 TL'dir (31 Aralık 2015: 9,447 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

VII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (devamı)

m) Risk sınıfı ve alım satım hesapları ve bankacılık hesapları ayırımında (devamı);

3) Menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlıkların toplam tutarı:

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlık 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:

30 Eylül 2016 itibarıyla özkaynaklardan düşülen menkul kıymetleştirme pozisyonu 4,616 TL tutarındadır (31 Aralık 2015: 9,447 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:

2016 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:

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.

VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın Risk Yönetimi sisteminin en önemli parçalarından biri olan "Risk İştahı Politikaları"nın amacı, Yönetim Kurulu tarafından öngörülebilir risklilik düzeyinin belirlenmesi ve tanımlanmasıdır. Bu doğrultuda, risk İştahının takibi için gösterge kabul edilecek ve yüksek önem arz eden riskler Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş ve belirlenen riskler için ölçülebilir göstergeler oluşturulmuştur. Aktif - Pasif Komitesi, Genel Müdürün başkanlığında, Yönetim Kurulunun gözetiminde, Risk İştahının kontrolü ve yönetilmesinden; Risk Yönetimi Bölümü, risk İştahı politikaları kapsamında belirlenen gösterge ve limitlerin izlenmesinden ve raporlanmasından sorumludur.

Banka ayrıca, faaliyet konularına bağlı olarak maruz kaldığı ve kalabileceği risklerin belirlenmesi, bu risklerin olası bir finansal krizde yaratacağı zararın hesaplanması ve hesaplama sonuçlarının üst yönetim tarafından değerlendirilip karar alma süreçlerine yansıtılması amacıyla stres testi programı uygulamaktadır. Stres testi programı kapsamında stres testlerinin kurgulanması, stres testi ve senaryo analizlerinin gerçekleştirilmesi, sonuçlarının üst yönetim ve Yönetim Kurulu ile paylaşılması Risk Yönetimi Bölümü sorumluluğundadır.

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:

1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	7,155,567	6,069,175	572,445
2 Standart yaklaşım	7,155,567	6,069,175	572,445
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	25,553	32,025	2,044
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	25,553	32,025	2,044
6 İçsel model yöntemi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	518,522	264,963	41,482
17 Standart yaklaşım	518,522	264,963	41,482
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	621,864	520,375	49,749
20 Temel gösterge yaklaşımı	621,864	520,375	49,749
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	8,321,506	6,886,538	665,720

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

IX. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 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 çalışmaktadır.

b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu

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.

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 limitlerin aşılması durumunda Aktif Pasif Komitesi bilgilendirilmektedir.

e) Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Banka, bilanço tarihi itibarıyla Riskten Korunma muhasebesi kullanmamaktadır.

X. Piyasa Riski Açıklamaları:

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

Cari Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	214,416	431,286	92,586	-	738,288
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	214,416	431,286	92,586	-	738,288
Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾	(180,354)	(57,912)	(5,593)	(381,673)	(625,532)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	1,200	1,200
Vergi öncesi kâr	34,062	373,374	86,993	(380,473)	113,956
Vergi karşılığı	-	-	-	(23,569)	(23,569)
Vergi sonrası kâr	34,062	373,374	86,993	(404,042)	90,387
Dönem net kârı	34,062	373,374	86,993	(404,042)	90,387
Bölüm varlıkları	1,817,999	3,631,171	2,073,004	-	7,522,174
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	276,308	-	276,308
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	545,644	545,644
Toplam varlıklar	1,817,999	3,631,171	2,349,312	545,644	8,344,126
Bölüm yükümlülükleri	2,956,357	912,307	2,808,226	-	6,676,890
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	1,667,236	1,667,236
Toplam yükümlülükler	2,956,357	912,307	2,808,226	1,667,236	8,344,126
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽²⁾	-	-	-	-	151,035
Amortisman ⁽²⁾	-	-	-	-	23,942
Değer azalışı ⁽²⁾	-	-	-	-	-

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

(2) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri; 572,777 TL tutarındaki faiz gelirleri, 104,697 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 11,316 TL tutarındaki kambiyo karı, 11,494 TL tutarındaki sermaye piyasası işlem karı ve 38,004 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 322,618 TL tutarındaki faiz giderleri, 30,717 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 39,479 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı, 5,593 TL türev işlem zararı ve 227,125 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**XIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)**

Önceki Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	135,206	427,936	85,442	-	648,584
Diğer	-	-	-	5,000	5,000
Faaliyet geliri	135,206	427,936	85,442	5,000	653,584
Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾	(136,555)	(59,594)	(22,686)	(351,324)	(570,159)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	(1,349)	368,342	62,756	(346,324)	83,425
Vergi karşılığı	-	-	-	(16,520)	(16,520)
Vergi sonrası kâr	(1,349)	368,342	62,756	(362,844)	66,905
Dönem net kârı	(1,349)	368,342	62,756	(362,844)	66,905
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⁾	-	-	-	-	24,428
Amortisman ⁽²⁾	-	-	-	-	17,891
Değer azalışı ⁽²⁾	-	-	-	-	-

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

⁽²⁾ Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri; 497,067 TL tutarındaki faiz gelirleri, 47,737 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 10,306 TL tutarındaki kambiyo karı, 12,032 TL tutarındaki sermaye piyasası işlem karı ve 86,442 TL diğer gelirlere oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 272,243 TL tutarındaki faiz giderleri, 23,640 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 36,878 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı, 22,686 TL türev işlem zararı ve 214,712 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA 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

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	3,018	10,245	1,233	7,472
TCMB	234,783	733,029	136,257	772,538
Diğer	50	-	-	-
Toplam	237,851	743,274	137,490	780,010

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	234,783	-	136,257	-
Vadeli serbest hesap	-	87,747	-	86,934
Vadeli serbest olmayan hesap	-	645,282	-	685,604
Toplam	234,783	733,029	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.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %4 ile %10.5 aralığında (31 Aralık 2015: %5 ile %11.5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %25 aralığındadır (31 Aralık 2015: %5 ile %25 aralığında).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/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 2015: 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 2015: Bulunmamaktadır).

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	360	8	350	24
Swap işlemleri	2,156	758	7,254	184
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,516	766	7,604	208

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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**

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	50,426	78,589	17,533	186,946
<i>Yurtiçi</i>	<i>11,376</i>	<i>5,169</i>	<i>5,622</i>	<i>127,752</i>
<i>Yurtdışı</i>	<i>39,050</i>	<i>73,420</i>	<i>11,911</i>	<i>59,194</i>
<i>Yurtdışı merkez ve şubeler</i>	-	-	-	-
Toplam	50,426	78,589	17,533	186,946

3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
AB Ülkeleri	19,981	14,151	-	-
ABD, Kanada	8,780	7,418	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	1,301	818	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	82,408	48,718	-	-
Toplam	112,470	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**

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	331,303	251,078	338,116	31,600
Teminata verilen / bloke edilenler	23,082	-	62,187	-
	354,385	251,078	400,303	31,600

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	466,871	295,724	717,491	74,490
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>466,871</i>	<i>295,724</i>	<i>673,728</i>	<i>74,490</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-	<i>43,763</i>	-
Hisse Senetleri	160	1,409	160	98
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	<i>1,305</i>	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	<i>160</i>	<i>104</i>	<i>160</i>	<i>98</i>
Değer Azalma Karşılığı (-)	6,826	1,876	15,674	1,656
Toplam	460,205	295,257	701,977	72,932

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar****5.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1,725,691	3,808	1,846,138	1,229
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>1,725,691</i>	<i>3,796</i>	<i>1,846,138</i>	<i>1,218</i>
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>-</i>	<i>12</i>	<i>-</i>	<i>11</i>
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	483,503	482,332	387,282	441,927
Banka mensuplarına verilen krediler	1,197	-	1,536	-
Toplam	2,210,391	486,140	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

Cari Dönem	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		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer
İhtisas dışı krediler					
<i>İşletme kredileri</i>	<i>3,392,085</i>	<i>30,333</i>	<i>-</i>	<i>215</i>	<i>-</i>
<i>İhracat kredileri</i>	<i>1,014</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>İthalat kredileri</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Mali kesime verilen krediler</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Tüketici kredileri</i>	<i>1,749,581</i>	<i>7,532</i>	<i>-</i>	<i>34,838</i>	<i>970</i>
<i>Kredi kartları</i>	<i>19,535</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Diğer</i>	<i>228,136</i>	<i>3,000</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
İhtisas kredileri	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Diğer alacaklar	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Toplam	5,390,351	40,865	-	35,053	970

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı)**

Önceki Dönem	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	
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer	Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer
Nakdi krediler					
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

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	7,532	970
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	3,122	-
5 Üzeri Uzatılanlar	30,211	-

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	4,841	1,157
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	393,293	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

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

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre – Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	710	207
6-12 Ay	822	181
1-2 Yıl	11,052	330
2-5 Yıl	28,188	231
5 Yıl Ve Üzeri	93	21

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre – Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	348	87
6-12 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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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	73,363	1,709,920	1,783,283
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	27,660	27,660
İhtiyaç Kredisi	73,363	1,682,260	1,755,623
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	19,465	-	19,465
Taksitli	3,419	-	3,419
Taksitsiz	16,046	-	16,046
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	76	1,054	1,130
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	76	1,054	1,130
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	70	-	70
Taksitli	14	-	14
Taksitsiz	56	-	56
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	6	-	6
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	92,980	1,710,974	1,803,954

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 (devamı)**

Önceki 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 Endeksli	-	-	-
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 Endeksli	-	-	-
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

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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	7	64,739	64,746
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	7	64,739	64,746
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	18,437	18,437
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	18,437	18,437
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	8,970	-	8,970
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	8,977	83,176	92,153

Önceki 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-Döviz 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

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Yurtiçi krediler	5,198,043	4,470,619
Yurtdışı krediler	227,361	230,121
Toplam	5,425,404	4,700,740

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	187,875	86,660
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	187,875	86,660

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	2,385	1,587
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	5,285	12,254
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	66,495	54,274
Toplam	74,165	68,115

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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

Banka tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	7,887	24,150	60,203
Dönem içinde intikal (+)	14,357	10,364	3,309
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	5,237	19,900
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(5,237)	(19,900)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(2,594)	(9,281)	(10,464)
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	14,413	10,570	72,948
Özel karşılık (-)	(2,385)	(5,285)	(66,495)
Bilançodaki net bakiyesi	12,028	5,285	6,453

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 2015: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
30 Eylül 2016 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	14,413	10,570	72,948
Özel karşılık tutarı (-)	(2,385)	(5,285)	(66,495)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	12,028	5,285	6,453
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2015 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	7,887	24,150	60,203
Özel karşılık tutarı (-)	(1,587)	(12,254)	(54,274)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan 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 alacağı için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (net)

6.1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	41,485	-	36,669	-
Repo işlemlerine konu olanlar	158,053	-	118,091	-
Toplam	199,538	-	154,760	-

6.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	196,693	143,624
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	196,693	143,624

6.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (net)

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	202,548	-	155,832	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	202,548	-	143,624	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-	12,208	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	202,548	-	155,832	-

6.4. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri:

	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Ocak - 30 Eylül 2015
Dönem Başındaki Değer	155,832	16,929
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	196,565	268,833
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(152,312)	(69,387)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	2,463	4,286
Toplam	202,548	220,661

(*) Banka, 2016 yılı içinde satılmaya hazır finansal varlıklardan nominali 197,000 TL, maliyeti 196,565 TL ve özkaynak etkisi 74 TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini 22 Temmuz 2016 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflandırmıştır (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).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

7. İştirakler (net)

7.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıya oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1. Kazakistan 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/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1. (*)	49,879	48,653	766	-	(1,943)	6,765	-
2. (*)	10,734	8,808	76	-	(175)	(383)	-

(*) 30 Eylül 2016 dönemine ait bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş finansal verilerdir.

İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Ocak - 30 Eylül 2015
Dönem Başı Değeri	11,488	11,488
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
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

7.2. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	11,488	11,488
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

7.3. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

8. Bağlı ortaklıklar

8.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı(%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1. Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.80	100.00
2. Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
3. Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
4. Aktif Yatırım Bankası Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
5. UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
6. Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	80.00	80.00
7. N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100.00

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1. (*)	186,294	182,287	382	-	-	29,786	(5,570)	-
2. (*)	44,674	35,659	17,315	903	125	7,462	(3,475)	-
3. (*)	192,894	150	13,293	-	-	(32)	(45)	-
4. (*)	54,600	182	3	8	-	17	14	-
5. (*)	30,601	22,064	10,723	335	-	1,546	(412)	-
6. (*)	10,066	10,003	-	-	-	3	-	-
7. (*)	16,272	7,164	1,381	-	-	3,077	-	-

(*) 30 Eylül 2016 dönemine ait bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş finansal verileri ifade etmektedir.

	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Ocak - 30 Eylül 2015
Dönem Başı Değeri	123,620	99,870
Dönem İçi Hareketler	141,200	9,250
Alışlar (**)	41,000	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları (*)	100,200	9,250
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	264,820	109,120
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	80-100	99.27-100

(*) Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş. sermayesini nakit olarak 11 Şubat 2016 tarihi itibarıyla 66,000 TL'den 136,000 TL'ye ve 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 136,000 TL'den 166,200 TL'ye artırmıştır. (30 Eylül 2015 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 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 artırmıştır).

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	37,000	37,000
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	227,820	86,620

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

8.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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 2015: 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 2015: 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 2015: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

15.2. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya 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 yansıtılmıştır.

Banka, 2,656 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2015: 3,894 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü) (bknz. Bölüm V-II, Not 8.4).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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 (31 Aralık 2015: 70,120 TL).

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 16,987 TL'si giderleşmiş, kalan 76,334 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2015: 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

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun pasif hesaplarına 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

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	370	8	271	-
Swap işlemleri	851	-	8,570	1,007
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,221	8	8,841	1,007

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	33,399	270,407	7,440	369,994
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	107,057	1,719,796	148,868	1,977,622
Toplam	140,456	1,990,203	156,308	2,347,616

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	45,903	1,552,254	14,842	1,938,531
Orta ve uzun vadeli	94,553	437,949	141,466	409,085
Toplam	140,456	1,990,203	156,308	2,347,616

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	2,948,180	544,689	2,159,079	465,868
Toplam	2,948,180	544,689	2,159,079	465,868

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	3,747,320	2,952,745
İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları	(254,451)	(327,798)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	3,492,869	2,624,947

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	Vade tarihi	Faiz oranı	Vade tarihi	Faiz oranı
TL	3 Ekim 2016 - 25 Ekim 2017	%10.00-14.00	4 Ocak 2016-20 Ocak 2017	%11.00-14.00
ABD Doları	3 Ekim 2016 - 27 Haziran 2021	%3.00-6.00	4 Ocak -31 Ekim 2016	%3.00-5.00
Avro	3 Ekim 2016 - 29 Haziran 2021	%2.00-4.00	4 Ocak -14 Kasım 2016	%2.00-3.00

3.4. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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 aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2015: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	3,671	3,281	3,585	3,047
1-4 yıl arası	4,103	3,793	6,626	6,062
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	7,774	7,074	10,211	9,109

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 2015: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Genel karşılıklar		
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	75,611	86,946
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	1,514	15,926
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	721	1,924
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	39	46
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	2,031	1,451
Diğer	-	-
Toplam	78,363	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 180 TL'dir (31 Aralık 2015: 10,106 TL).

7.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 1 TL'dir (31 Aralık 2015: 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 30,000 TL'dir (31 Aralık 2015: 15,000 TL).

7.4.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Kıdem tazminatı karşılığı	3,971	3,049
İzin karşılığı	1,998	1,878
Personel prim karşılığı	9,841	8,000
Toplam	15,810	12,927

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.

Bu yükümlülük çalışan her yıl için, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, azami 4.30 TL (31 Aralık 2015: 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, bağlı bir zorunluluk yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (devamı)

7.4.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2016	1 Ocak – 30 Eylül 2015
Önceki dönem sonu bakiyesi	3,049	2,831
Dönem içinde ayrılan karşılık	922	1,473
Dönem içinde ödenen	-	(575)
Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal (kazançlar)/kayıplar	-	-
Dönem sonu bakiyesi	3,971	3,729

İzin karşılığı

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 1,998 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 1,878 TL).

Personel prim karşılığı

Personel prim karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2016	1 Ocak – 30 Eylül 2015
Önceki dönem sonu bakiyesi	8,000	17,000
Dönem içinde ayrılan karşılık	15,596	4,226
Dönem içinde ödenen	(13,755)	(16,066)
Dönem sonu bakiyesi	9,841	5,160

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

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 2,162 TL tutarında dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 2,764 TL tutarında dava karşılığı).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka, 33,430 TL tutarındaki 30 Eylül 2016 tarihli vergi karşılığı tutarından geçici vergi dönemlerinde ödediği 19,189 TL tutarındaki peşin ödenen vergi tutarını düşükten sonra kalan 14,241 TL'yi cari vergi yükümlülüğü olarak ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2015: 2,164 TL cari vergi yükümlülüğü).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Ödenecek kurumlar vergisi	14,241	2,164
Menkul sermaye iradı vergisi	5,532	4,114
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	7,565	6,331
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	121	594
Diğer	2,536	1,739
Toplam	29,995	14,942

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**8.3. Primlere ilişkin bilgiler**

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Sosyal sigorta primleri – personel	740	498
Sosyal sigorta primleri – işveren	821	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	53	36
İşsizlik sigortası – işveren	107	71
Diğer	26	18
Toplam	1,747	1,165

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, 2,656 TL net ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2015: 3,894 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü).

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Personel prim karşılığı	9,841	1,968	8,000	1,600
Peşin tahsil edilen komisyonlar	8,185	1,637	553	111
Çalışan hakları karşılığı	5,969	1,194	4,927	985
Satılmaya hazır finansal varlıklar	15,661	3,132	1,545	309
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	(4,714)	(943)	(11,386)	(2,277)
Banka bonusu değerlendirme farkı	511	102	428	86
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	(41,804)	(8,361)	(28,022)	(5,604)
Peşin ödenmiş giderler	(4,709)	(942)	(704)	(141)
Türev finansal varlıklar	(2,053)	(411)	2,036	407
Dava karşılığı	2,162	432	2,764	553
Diğer	(2,321)	(464)	387	77
Ertelenmiş (vergi yükümlülüğü) / varlığı, net		(2,656)		(3,894)

30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Ocak- 30 Eylül 2015
1 Ocak itibarıyla	(3,894)	(1,424)
Ertelenmiş vergi gideri	5,556	(2,181)
Özkaynak içerisinde gösterilen ertelenmiş vergi geliri	(4,318)	964
Dönem sonu itibarıyla	(2,656)	(2,641)

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

10. **Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

11. **Özkaynaklara ilişkin bilgiler**

11.1. **Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Hisse senedi karşılığı	862,585	862,585
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

11.2. **Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı**

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2015: Uygulanmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 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).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 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 2015: Bulunmamaktadır).

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**

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 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 2015: Bulunmamaktadır).

11.8. **Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar**

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı (Satılmaya hazır finansal varlıklardan)	(2,981)	(1,603)	(20,457)	(1,602)
Değerleme farkı (Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara sınıflanan varlıklardan)	(54)	-	150	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(3,035)	(1,603)	(20,307)	(1,602)

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılmaz taahhütler

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	199,977	112,849
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	142,298	134,138
Çekler için ödeme taahhütleri	1,339	1,188
Kredi kartları harcama limiti taahhütleri	160,401	127,286
Diğer cayılmaz taahhütler	3,674,612	2,799,377
Toplam	4,178,627	3,174,838

Bilanço tarihi itibarıyla, diğer cayılmaz taahhütler toplamı 3,674,612 TL'dir (31 Aralık 2015: 2,799,377 TL). 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, bu bakiyenin 3,165,024 TL tutarı ihraç edilen menkul kıymetlerin nominal değerlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 2,333,821 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 2015: Bulunmamaktadır), diğer garantiler 20,600 TL (31 Aralık 2015: 10,600 TL), akreditifler toplamı ise 23,797 TL'dir (31 Aralık 2015: 18,884 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 769,722 TL'dir (31 Aralık 2015: 601,878 TL). Bu tutarın 5,049 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2015: 5,796 TL), 674,251 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2015: 541,656 TL), 9,276 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2015: 23,508 TL), 34,236 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2015: 9,803 TL) ve 61,910 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2015: 21,115 TL) oluşmaktadır.

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	61,910	21,116
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	-	6,420
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	61,910	14,696
Diğer gayrinakdi krediler	752,209	610,246
Toplam	814,119	631,362

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla banka aleyhine açılan iş ve ticari davaların toplam tutarı 2,515 TL'dir (31 Aralık 2015: 1,778 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla, yukarıda yapılan açıklama dışında Banka'nın koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusundan yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler ⁽¹⁾	398,649	103,119	411,828	20,852
Kısa vadeli kredilerden	161,533	9,958	246,962	11,157
Orta ve uzun vadeli kredilerden	237,116	93,161	164,866	9,695
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	398,649	103,119	411,828	20,852

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	629	170	1,767	197
Yurtdışı bankalardan	1,116	1,441	990	171
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1,745	1,611	2,757	368

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-	173	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	47,784	10,645	45,070	3,164
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	4,659	-	7,817	-
Toplam	52,443	10,645	53,060	3,164

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 39 TL'dir (30 Eylül 2015: 432 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	18,147	35,097	20,610	32,801
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	3,000	5,216	459	6,025
<i>Yurtdışı bankalara</i>	15,147	29,881	20,151	26,776
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	384	-	-
Toplam	18,147	35,481	20,610	32,801

(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 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 1,236 TL'dir (30 Eylül 2015: 62 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	226,914	11,353	183,382	12,766

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)

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

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	685,616	1,313,089
Sermaye piyasası işlemleri kârı	16,919	14,855
Türev finansal işlemlerden kâr	177,496	129,138
Kambiyo işlemlerinden kar	491,201	1,169,096
Zarar (-)	(668,399)	(1,313,437)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(5,425)	(2,823)
Türev finansal işlemlerden zarar	(183,089)	(151,824)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(479,885)	(1,158,790)
Net ticari kar / (zarar)	17,217	(348)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 38,004 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 31,010 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden ve 6,994 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır (30 Eylül 2015: Banka'nın 86,442 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 60,144 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden, 10,300 TL'si Banka tarafından imzalanan para transferi faaliyetleri ile ilgili sözleşmelerinin, bağlı ortaklıklarından UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş.'ye satışından, 948 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden, 15,024 TL'si takipteki kredi tahsilat işlemlerinden ve 26 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)****6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	21,237	24,612
III. Grup kredi ve alacaklardan	2,374	413
IV. Grup kredi ve alacaklardan	5,237	3,746
V. Grup kredi ve alacaklardan	13,626	20,453
Genel karşılık giderleri	3,242	12,266
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	15,000	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan fv	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vket men. değ. değer düşüş giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar ve iş ortaklıkları	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	39,479	36,878

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	83,420	90,332
Kıdem tazminatı karşılığı	922	898
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	14,463	10,881
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	9,479	7,010
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	93,526	88,615
Faaliyet kiralama giderleri	12,721	6,179
Bakım ve onarım giderleri	6,533	5,053
Reklam ve ilan giderleri	16,445	19,034
Diğer giderler (*)	57,827	58,349
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer (**)	25,315	16,976
Toplam	227,125	214,712

(*) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 19,125 TL (30 Eylül 2015: 20,295 TL) destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 7,475 TL (30 Eylül 2015: 5,034 TL) haberleşme giderlerinden, 4,599 TL (30 Eylül 2015: 5,603 TL) taşıt aracı giderlerinden, 1,006 TL (30 Eylül 2015: 892 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 25,493 TL (30 Eylül 2015: 26,525 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderlerin 4,506 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2015: 6,988 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 113,956 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2015: 83,425 TL kar).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 23,569 TL'dir (30 Eylül 2015: 16,520 TL vergi gideri). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi (karşılığı) / geliri	(23,569)	(16,520)
<i>Cari vergi karşılığı</i>	<i>(29,125)</i>	<i>(14,339)</i>
<i>Ertelemiş vergi (karşılığı) / geliri</i>	<i>5,556</i>	<i>(2,181)</i>
Durdurulan faaliyetler (karşılığı) / geliri	-	-
<i>Cari vergi karşılığı</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Ertelemiş vergi (karşılığı) / geliri</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
	(23,569)	(16,520)

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

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 113,956 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2015: 83,425 TL kar). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 23,569 TL'dir (30 Eylül 2015: 16,520 TL). Banka, 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 90,387 TL tutarında net dönem kârı (30 Eylül 2015: 66,905 TL kar) elde etmiştir.

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır).

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın 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 karları, kambiyo karları ve gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri Banka gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

11.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/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

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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	189	-
Finansal kiralama giderleri	398	534
Diğer	49	33
Toplam	636	567

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Banka aracılık komisyonu	63,059	21,315
Havale komisyonları	9,928	10,879
Kurye aracılık gelirleri	4,269	3,220
Diğer	20,240	4,257
Toplam	97,496	39,671

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Yurtiçi bankalara ödenen takas komisyonu	18,953	12,696
Kredi kartları için verilen komisyonlar	8,750	4,839
Diğer	2,410	5,536
Toplam	30,113	23,071

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

VII. BANKANIN 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 ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	86,660	1,540	1,846,138	1,229	302,158	440,387
Dönem sonu bakiyesi	187,875	17,562	1,725,691	3,808	296,825	464,770
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	46	160	121,369	30	27,779	3,391

1.2. Önceki Dönem

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	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	432	19	137,923	21	55,374	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

Banka, risk grubu ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda piyasa fiyatları ile fiyatlandırılmaktadır.

30 Eylül 2016	Risk grubu	Toplam ⁽¹⁾	% Payı
Nakdi krediler	2,210,391	5,449,170	40.56
Gayrinakdi krediler	486,140	814,119	59.71
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

⁽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 16,374 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2015: 6,318 TL).

Banka'nın ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 32,580 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2015: 7,129 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 ve iş ortaklıkları		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	-	-	-	-	-	9,185
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

Banka'nın üst yönetimine 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 9,042 TL'dir (30 Eylül 2015: 7,668 TL). Bu faydaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)

VIII. BANKANIN YURTIÇI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

IX. BANKANIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

X. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

YEDİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu

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 oluşturmayı sürdürdü.

Bu küresel gelişmelere ve jeopolitik risklere rağmen Türkiye ekonomisi ılımlı bir şekilde büyümeye devam etti. Yılın ilk 9 aylık döneminde milli 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 yansımaya 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.

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 yanısıra 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 paylaşımli 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

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 itibariyle 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 adetinin 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Sektörel değerlendirme

Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) 2016 yılının ikinci üç aylık döneminde, geçen yılın aynı dönemine göre %3.1 oranında büyümüştür. Mevsimsellikten arındırılmış verilere göre ise, GSYH bir önceki döneme göre %0.3 oranında artış göstermiştir. Yılın ilk çeyreğindeki büyüme kompozisyonu bu dönemde de sürmüştür; iç talep büyümenin ana kaynağı olmuştur. Özel kesim tüketim talebindeki yavaşlamaya karşın kamu tüketim harcamaları yüksek oranda artarak iç talebi desteklemiştir. İkinci üç aylık dönemde hem kamu sektörünün hem de özel sektörün inşaat yatırım harcamaları %7 gibi bir güçlü oranda artış göstermiştir. Ancak zayıf makine-teçhizat yatırımları toplam yatırım talebinin büyümeye katkısını sıfırlamıştır. Nisan—Haziran 2016 döneminde ihracat yıllık bazda %0.2 büyürken ithalat %7.7 genişlemiştir. Bu yüzden dış ticaretin GSYH üzerindeki negatif etkisi 2013 sonundan bu yana en yüksek seviyeye tırmanmıştır. Böylelikle ilk yarı sonunda Türk ekonomisi bir önceki yılın aynı dönemine göre %3.9 büyümüştür.

Üçüncü çeyreğe ilişkin öncü veriler ekonomik aktivitede ivme kaybına işaret etmektedir. Örneğin bu yılın Temmuz ayında sanayi üretimi, perakende satış hacmi ve konut satışları hem aylık hem de yıllık bazda bir daralmaya işaret etmiştir. Bu gelişmede Temmuz ayının ortasında yurt içi olumsuz gelişmeler, jeopolitik riskler ve turizm sektöründeki yavaşlama etkili olmuştur. Öte yandan Ağustos ayında sanayi üretim endeksi kaybın kısmen telafi edildiğini göstermiş ve imalat sanayi satın alma yöneticileri endeksi üçüncü çeyreğinin sonuna doğru olumlu yönde ilerlemiştir. Ayrıca yılın son üç ayda turizmdeki daralmanın büyüme üzerindeki olumsuz etkilerinin daha sınırlı kalacağı ve alınan tüketici kredileriyle ilgili alınan kararların katkısıyla iç talebin toparlanma eğilimine gireceği düşünülmektedir. Hükümet bu ivme kaybını 2017—2019 döneminin Orta Vadeli Programı'na (OVP) da yansıtmış ve 2016 yılı için büyüme projeksiyonunu %4.5'ten %3.2 seviyesine çekmiştir.

TCMB üçüncü üç aylık dönem boyunca sadeleştirme politikasını sürdürmüştür. Sadeleştirme politikası aynı zamanda TCMB'nin ağırlıklı ortalama fonlama maliyetini azaltmasına yardım ederek iç talebin güçlenmesine destek olmaktadır. Yılın ilk üç aylık döneminde TCMB'nin bankalara sağladığı likiditenin ortalama maliyeti %8.5 iken; üçüncü çeyrekte ortalama maliyet %8'e gerilemiştir. Diğer taraftan, bankalara maliyet ve likidite konusunda alan kazandırmak için, TCMB Türk lirası zorunlu karşılıklarda indirimde gitmiş rezerv opsiyon mekanizmasının katsayısında ayarlamalar yapmıştır. Bu süreçte enflasyon gıda fiyatları yüzünden oynak bir patika izlemiş olsa da Eylül 2016'da %7.3'e gerilemiştir. Bu rakam TCMB'nin 2016 yılsonu enflasyon beklentisinin altında yer almaktadır ve bu yılın OVP'sinde beklentinin korunmasına yol açmıştır. Bu sebeple TCMB'nin faiz indirimine en azından Ekim ayında devam edeceği düşünülmektedir. Son dönemde TCMB'nin manevra alanını genişleten bir başka unsur da ABD Merkez Bankası'nın (Fed) uzun vadeli faiz tahminini azaltması olmuştur.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından açıklanan son verilere göre Türk bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü Ağustos 2016 itibarıyla TRY 2.507 milyar olmuştur. Bu rakam, geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre %7 ve 2015 yılsonuna göre %6 artış ifade etmektedir. Aynı dönemde toplam krediler (bankalara kullanılan hariç) ve toplam mevduat (katılım fonu dahil) sırasıyla 1.590 milyar TL ve 1.323 milyar TL olarak raporlanmıştır. Bu figürlere göre 2015 yılsonuna göre krediler %7 mevduat ise %6 büyümüştür. Yıllık bazda toplam krediler %9, tüketici kredileri %5 ve kredi kartları %9 büyümüştür. Tüketici kredilerinin göreceli zayıf performansı nedeniyle Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurumu 2014 yılında alınan bazı makroihtiyati tedbirlerin yumuşatmak için adımlar atmıştır. Bu adımlardan bazıları karşılık oranlarının azaltılması, kredi kartlarında uygulanabilecek taksit sayısının artırılması ve konut kredilerinin kredilendirilebilecek kesminin artırılmasıdır. Öte yandan, takipteki alacaklar(net) bu yılın Ağustos ayında 2015 sonuna göre %5 artarak 12.7 milyar TL olmuştur. Sektörün Ağustos 2016 itibarıyla dönem net kârı 26.6 milyar TL olup, önceki yılın aynı dönemine göre 10.3 milyar TL (%63 YY) artış göstermiştir. Geçtiğimiz yılın aynı ayında %14.82 seviyesinde olan sermaye yeterliliği oranı Ağustos 2016'da %16.03 düzeyinde oluşmuştur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Aktif büyüklüğümüz 8,344,126 TL seviyesine ulaşmış olup, nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla ekonomiye 6,263,289 TL destek sağladık. Nakit kredilerimiz 5,449,170 TL'ye ulaşmış olup, buna mukabil, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %1.77 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın, kaynaklarını verimli kullanıp, bilgi ve teknolojinin optimum kullanımı ile yaygın ve eşsiz ürün geliştirmeye dayalı bankacılık modeli, sürdürülebilir büyümenin temelini oluşturmaktadır.

Bankamızın, esas odak konusu kârlılık olup, 2016 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla ortalama aktif kârlılığımız %1.52, ortalama özkaynak kârlılığımız ise %12.11 olarak gerçekleşmiştir.

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2016 itibarıyla seçilmiş finansal göstergeleri;

Vergi ve Karşılık öncesi kar zarar	113,956
Net Dönem Kârı	90,387
Toplam Nakdi Krediler	5,449,170
Toplam Gayri Nakdi Krediler	814,119
Banka Bonusu ihracı yoluyla sağlanan kaynak	3,492,869
Özkaynaklar	1,048,642
Aktif Büyüklüğü	8,344,126
Ortalama Aktif Kârlılığı	%1.52
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%12.11
Takipteki Krediler/Brüt Krediler	%1.77
Kaldıraç Oranı (3 aylık ortalama)	6.98
Şube Sayısı	8
Personel Sayısı	670
Müşteri Sayısı	1,566,914

Dönem İçerisinde Gerçekleşen Önemli Finansal Olaylar;

Bankamız cari dönem içerisinde, 450 milyon TL, 90 milyon ABD Doları ve 40 milyon Avro nominal tutarlı Banka bonusu ihraç etmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

Diğer bilgiler

30 Eylül 2016 itibarıyla Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda sunulmuştur.

Adı ve Soyadı	Görevi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Başkanı
Mehmet Ertuğrul Gürler	Yönetim Kurulu Üyesi
İzzet Serhat Demir	Yönetim Kurulu Üyesi
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Ahmet Celalettin Yıldırım	Yönetim Kurulu Üyesi
Serdar Sümer	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
Ömer Ünveren	Genel Müdür Yardımcısı-Hazine
Ahmet Erdal Güncan	Genel Müdür Yardımcısı-Kurumsal Bankacılık
Uğur Gökhan Özdiç	Genel Müdür Yardımcısı-Bilgi Teknolojileri ve Operasyon
Kemalettin Koyuncu	Genel Müdür Yardımcısı-Mevzuat ve Hukuk İşleri
Ayşegül Adaca Oğan	Genel Müdür Yardımcısı-Perakende Bankacılık
Murat Barlas	Genel Müdür Yardımcısı-Finans
Gürol Güngör	Genel Müdür Yardımcısı- Perakende Bankacılık Satış

30 Eylül 2016 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	-