

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

**30 Haziran 2016 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na
İstanbul

Giriş

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2016 tarihli ilişikteki konsolide finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablonun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide 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 Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standart"ı 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 Haziran 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide 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 Haziran 2016 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 30,000 Bin TL daha az, geçmiş yıllar karları 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 konsolide finansal bilgilerin, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve 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.

Diğer Husus:

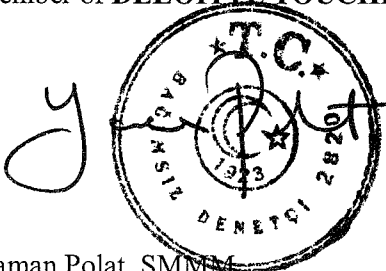
Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklarından UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş. ("UPT", eski unvanıyla UPT Para Transfer ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.) faaliyet iznini 9 Temmuz 2015 tarihinde almış olup, faaliyetlerine 7 Ağustos 2015 tarihinde başlamıştır. Bu sebeple finansal kuruluş niteliğini kazanan UPT'nin 8 Kasım 2006 tarihli ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" uyarınca Ana Ortaklık Banka'ya konsolide olma yükümlülüğü ortaya çıkmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon yükümlülüğü 2015 yılı içerisinde başladığından, konsolide finansal tablolardan gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo (diğer kapsamlı gelir tablosu) ve nakit akış tablosu ile ilgili dipnotları tek dönem olarak sunulmuştur.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikteki yedinci bölümde yer alan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide 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, 19 Ağustos 2016

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
KONSOLİDE 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 altı aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

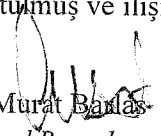
Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

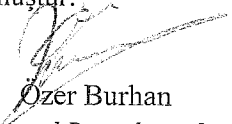
	Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1.	UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş.	-	-
2.	Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-
3.	-	Kazakhstan İjara Company Jsc	-
4.	-	Eurosian Leasing Company	-


Bu raporda yer alan konsolide altı 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 Şimşek
Yönetim Kurulu Üyesi -
Genel Müdür


Murat Başlas
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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Sayfa No

Genel Bilgiler

I. Ana Ortaklık Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	3
II. Ana Ortaklık Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklar, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	3
III. Ana Ortaklık Bankanın, yönetim kurulu başkanı ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	4
IV. Ana Ortaklık Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V. Ana Ortaklık Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	5
VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıklar arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin öntünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	5

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)	6
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu	8
III. Konsolide gelir tablosu (Kar ve Zarar cetveli)	9
IV. Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	10
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	11
VI. Konsolide 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. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	14
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	21
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	21
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24
II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	27
III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	29
IV. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	32
V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	33
VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	38
VII. Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	39
VIII. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	42
IX. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	48
X. Konsolide piyasa Riski açıklamaları	48
XI. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	49
XII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	49
XIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	49

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
VII. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	81
VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	83
IX. Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	83
X. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	83

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	83
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	83

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	84
--	----

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

30 Haziran 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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

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

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

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

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

IV. Ana Ortaklık 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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

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

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

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

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

VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye muhasebe standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'e göre sadece mali ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınırken, Türkiye Muhasebe Standartları gereği mali ve mali olmayan tüm ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınmalıdır. Oransal konsolidasyona tabi tutulan ortaklık bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. 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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	Dipnot (5 - D)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Haziran 2016			31 Aralık 2015		
AKTİF KALEMLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	104,974	941,655	1,046,629	137,626	781,556	919,182
II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	15,458	548	16,006	9,063	208	9,271
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		15,458	548	16,006	9,063	208	9,271
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		1,547	-	1,547	1,459	-	1,459
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		13,911	548	14,459	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)	110,246	298,026	408,272	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 HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	870,299	267,381	1,137,680	701,977	72,932	774,909
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		160	1,350	1,510	160	98	258
5.2 Devlet borçlanma senetleri		796,153	28,158	824,311	628,012	32,217	660,229
5.3 Diğer menkul değerler		73,986	237,873	311,859	73,805	40,617	114,422
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	3,126,288	1,945,069	5,071,357	4,224,109	500,756	4,724,865
6.1 Krediler ve alacaklar		3,103,244	1,945,069	5,048,313	4,199,984	500,756	4,700,740
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		576,906	1,550,820	2,127,726	1,963,581	271,375	2,234,956
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		2,526,338	394,249	2,920,587	2,236,403	229,381	2,465,784
6.2 Takipteki krediler		94,341	-	94,341	92,240	-	92,240
6.3 Özel karşılıklar		(71,297)	-	(71,297)	(68,115)	-	(68,115)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	7,126	-	7,126	155,832	-	155,832
8.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	143,624	-	143,624
8.2 Diğer menkul değerler		7,126	-	7,126	12,208	-	12,208
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	8,784	8,784	-	8,504	8,504
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	8,784	8,784	-	8,504	8,504
9.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	173,120	-	173,120	103,120	-	103,120
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		100	-	100	100	-	100
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		173,020	-	173,020	103,020	-	103,020
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) ORTAKLIKLAR (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)	(12)	229,502	-	229,502	222,539	-	222,539
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	68,687	-	68,687	72,942	-	72,942
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		68,687	-	68,687	72,942	-	72,942
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	-	-	-	183	-	183
17.1 Cari vergi varlığı		-	-	-	183	-	183
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	287,857	22,571	310,428	329,918	14,329	344,247
AKTİF TOPLAMI		4,993,557	3,484,034	8,477,591	5,979,077	1,565,231	7,544,308

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

PASİF KALEMLER	Dipnot (5 - II)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem 30 Haziran 2016			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	5,308	2,713	8,021	8,841	1,007	9,848
III. ALINAN KREDİLER	(3)	148,121	1,765,945	1,914,066	156,308	2,347,616	2,503,924
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		489,631	188,980	678,611	440,367	55,096	495,463
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	42,538	-	42,538
4.2 İMKB Takasbank piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		489,631	188,980	678,611	397,829	55,096	452,925
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	2,971,195	529,828	3,501,023	2,158,029	465,868	2,623,897
5.1 Bonolar		105,305	-	105,305	143,592	-	143,592
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		2,865,890	529,828	3,395,718	2,014,437	465,868	2,480,305
VI. FONLAR		80,379	723,852	804,231	80,396	208,477	288,873
6.1 Müstakriz fonları		80,379	723,852	804,231	80,396	208,477	288,873
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		132,672	199,100	331,772	134,298	383,617	517,915
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	20,740	43,820	64,560	19,720	2,945	22,665
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	7,551	7,551	-	9,109	9,109
10.1 Finansal kiralama borçları		-	8,351	8,351	-	10,211	10,211
10.2 Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri		-	(800)	(800)	-	(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)	128,335	-	128,335	121,267	-	121,267
12.1 Genel karşılıklar		79,526	-	79,526	90,321	-	90,321
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		16,442	-	16,442	13,180	-	13,180
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		32,367	-	32,367	17,766	-	17,766
XIII. VERGİ BORCU	(8)	29,790	-	29,790	20,749	-	20,749
13.1 Cari vergi borcu		24,963	-	24,963	16,472	-	16,472
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		4,827	-	4,827	4,277	-	4,277
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	1,012,738	(3,107)	1,009,631	935,184	(4,586)	930,598
16.1 Ödenmiş sermaye		862,585	-	862,585	862,585	-	862,585
16.2 Sermaye yedekleri		(2,099)	(403)	(2,502)	(20,980)	(1,602)	(22,582)
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerleme farkları		(1,426)	(403)	(1,829)	(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	(4,916)	95,721	19,773	(5,251)	14,522
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		-	(4,916)	(4,916)	-	(5,251)	(5,251)
16.4 Kâr veya zarar		49,615	2,212	51,827	73,806	2,267	76,073
16.4.1 Geçmiş yıllar kar / zararı		(7,058)	2,267	(4,791)	(781)	776	(5)
16.4.2 Dönem net kar / zararı		56,673	(55)	56,618	74,587	1,491	76,078
16.5 Azınlık Payları		2,000	-	2,000	-	-	-
PASİF TOPLAMI		5,018,909	3,458,682	8,477,591	4,075,159	3,469,149	7,544,308

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Birim - Bin TL)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Öncelk dönem		
		30 Haziran 2016			31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		8,715,637	2,858,741	11,574,378	9,026,775	1,988,961	11,015,736
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1),(3)	364,878	312,342	677,220	344,898	286,464	631,362
1.1 Teminat mektupları		344,278	303,546	647,824	334,298	267,580	601,878
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		344,278	303,546	647,824	334,298	267,580	601,878
1.2 Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	8,796	8,796	-	18,884	18,884
1.3.1 Belgeli akreditifler		-	8,796	8,796	-	18,884	18,884
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		20,600	-	20,600	10,600	-	10,600
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(1),(3)	6,931,692	626,314	7,558,006	7,709,516	590,819	8,300,335
2.1 Cayılamaz taahhütler		3,444,349	626,314	4,070,663	2,584,019	590,819	3,174,838
2.1.1 Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		42,613	61,272	103,885	55,062	79,076	134,138
2.1.2 Vadeli mevduat alım-satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iş. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		124,024	-	124,024	112,849	-	112,849
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		1,335	-	1,335	1,188	-	1,188
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		155,047	-	155,047	127,286	-	127,286
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		3,121,330	565,042	3,686,372	2,287,634	511,743	2,799,377
2.2 Cayılabilir taahhütler		3,487,343	-	3,487,343	5,125,497	-	5,125,497
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		3,487,343	-	3,487,343	5,125,497	-	5,125,497
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	1,419,067	1,920,085	3,339,152	972,361	1,111,678	2,084,039
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		1,419,067	1,920,085	3,339,152	972,361	1,111,678	2,084,039
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		88,012	85,291	173,303	12,506	12,632	25,138
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		54,290	32,428	86,718	6,303	6,280	12,583
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		33,722	52,863	86,585	6,203	6,352	12,555
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		793,025	1,262,525	2,055,550	849,021	974,729	1,823,750
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		632,290	400,476	1,032,766	151,719	756,827	908,546
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		160,735	862,049	1,022,784	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		538,030	572,269	1,110,299	110,834	124,317	235,151
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		286,993	286,154	555,147	55,421	62,154	117,575
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		269,037	286,115	555,152	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)		35,005,294	4,640,716	39,646,010	33,061,492	4,185,003	37,246,495
IV. EMANET KIYMETLER		29,793,303	903,368	30,696,671	28,859,737	641,313	29,501,050
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcuatları		27,236,800	-	27,236,800	26,984,181	-	26,984,181
4.2 Emanete alınan menkul değerler		2,472,598	899,808	3,372,406	1,792,847	633,826	2,426,673
4.3 Tahsile alınan çekler		1,958	65	2,023	11	-	11
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		788	3,495	4,283	1,539	7,487	9,026
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		81,159	-	81,159	81,159	-	81,159
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		5,210,919	3,737,348	8,948,267	4,200,873	3,543,690	7,744,563
5.1 Menkul kıymetler		316,603	287,489	604,092	254,307	281,879	536,186
5.2 Teminat senetleri		1,963,353	2,373,962	4,337,315	2,024,013	2,216,207	4,240,220
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		1,602,459	716,460	2,318,919	691,851	649,073	1,340,924
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		1,328,504	359,437	1,687,941	1,230,702	396,531	1,627,233
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1,072	-	1,072	882	-	882
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		43,720,931	7,499,457	51,220,388	42,088,267	6,173,964	48,262,231

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE GELİR TABLOSU**

(Birim - Bin TL)

III. GELİR TABLOSU (KAR VE ZARAR CETVELİ)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	Bağımsız sınırlı	Bağımsız sınırlı
			denetimden geçmiş	denetimden geçmiş
			1 Ocak -	1 Nisan -
			30 Haziran 2016	30 Haziran 2016
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	370,469	184,339
1.1	Kredilerden alınan faizler		323,008	161,390
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		2,219	891
1.3	Bankalardan alınan faizler		1,870	984
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		5	-
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		42,601	20,661
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		-	-
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		41,232	20,573
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		1,369	88
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		766	413
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	(209,952)	(110,089)
2.1	Mevduata verilen faizler		-	-
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(36,450)	(17,941)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(20,279)	(8,434)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(152,855)	(83,519)
2.5	Diğer faiz giderleri	(12)	(368)	(195)
III.	NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I - II]		160,517	74,250
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		56,198	27,805
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		78,086	37,656
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		4,341	2,101
4.1.2	Diğer	(12)	73,745	35,555
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(21,888)	(9,851)
4.2.1	Gayrinakdi kredilere verilen		(365)	(183)
4.2.2	Diğer	(12)	(21,523)	(9,668)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	1,360	1,360
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(4)	7,317	16,536
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		11,389	8,780
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(4,527)	7,543
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		455	213
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	31,787	9,032
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		257,179	128,983
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(33,933)	(9,860)
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	(7)	(153,142)	(79,244)
XI.	NET FAALİYET KÂR/ ZARARI (VIII-IX-X)		70,104	39,879
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		(55)	(140)
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	70,049	39,739
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	(13,431)	(7,179)
16.1	Cari vergi karşılığı		(17,901)	(7,851)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		4,470	672
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)	(10)	56,618	32,560
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-XIV)	(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 KÂRİ / ZARARI (XVII+XXII)	(11)	56,618	32,560
23.1.	Grubun Kârı / Zararı		56,618	32,560
23.2.	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO
(Birim - Bin TL)

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

	Bağımsız sırtlı denetimden geçmiş
	Cari dönem
	1 Ocak - 30 Haziran 2016
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	25,100
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	335
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(5,020)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (+/-H+...+IX)	20,415
XI. DÖNEM KÂR/ZARARI	-
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 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-
11.4 Diğer	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	20,415

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (5-V)	Ödenmiş sermaye enf. düzeltilme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Ölçün- üstü yedek akçe	Düzen- net kâr/ zararı	Geçmiş dönem kâr/ zararı	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan durum varlık ydf.	Ortaklık bedelsiz hisse senetleri	Risikto korunma fonları	Satış n. / durdurulan f. ilişkin dur. v. br. değ. f.	Azınlık Payları Harc Toplam Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Ocak 2016 – 30 Haziran 2016 Önceki dönem sonu bakiyesi		862,585	-	-	19,769	-	4	(5,924)	76,078	(21,909)	-	-	-	-	930,598	930,598
II. Dönem içindeki değişimler																
III. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış																
III.1. Menkul değerler değerlendirme farkları										20,080					20,080	20,080
IV. Riskten korunma fonları (efektüel kısım)																
4.1. Nakit akış riskinden korunma amaçlı																
4.2. Yarıdağıtılmamış net yatırım riskinden korunma amaçlı																
V. Maddi olmayan varlıklar yeniden değerlendirme farkları																
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları																
VII. İşitirakler, bağış ort. ve birliktelikte edilmiş ortaklıklar																
VIII. Kur farkları								335							335	335
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik																
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik																
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi																
XII. Nakden																
12.1. İcra kaynağından																
12.2. İcra kaynağından																
XIII. Hisse senedi ihraç primi																
XIV. Hisse senedi iptal karları																
XV. Ödenmiş sermaye entasyon düzeltme farkı																
XVI. Diğer																
XVII. Dönem net kâr ve zararı									56,618							
XVIII. Kâr dağıtımı									(76,078)							
18.1. Dağıtılan temettü																
18.2. Yedeklere aktarılan tutarlar									(80,364)							
18.3. Diğer									76,078							
Dönem sonu bakiyesi		862,585	-	-	23,813	-	76,824	(5,589)	56,618	(1,829)	-	-	-	-	1,007,631	1,009,631

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

(Birim - Bin TL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş
		Cari dönem
		1 Ocak - 30 Haziran 2016
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı / (zararı)	197,856
1.1.1	Alınan faizler	396,143
1.1.2	Ödenen faizler	(202,069)
1.1.3	Alınan temettüleri	1,360
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	82,771
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	11,822
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	16,686
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(44,618)
1.1.8	Ödenen vergiler	(16,071)
1.1.9	Diğer	(48,168)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim	(637,430)
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış)	-
	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan olarak sınıflandırılan	
1.2.2	FV'larda net (artış) azalış	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	(156,727)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış	(585,711)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	66,762
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	-
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	(524,983)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	563,229
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(439,574)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(263,457)
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	(70,000)
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	(6,963)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	-
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	(2,986,482)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar	2,651,273
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler	-
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler	149,843
2.9	Diğer	(1,128)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
III.	Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit	874,871
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	1,254,154
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(376,249)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	-
3.4	Temettü ödemeleri	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler	(3,034)
3.6	Diğer	-
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	(1,841)
V.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış / (azalış)	169,999
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	442,047
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	612,046

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları

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

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

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

Konsolide Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları Raporlama Standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXIII numaralı dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikası uygulanan kalem bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Grup'un kaynaklarının yaklaşık %11.91'i özkaynaklardan oluşmaktadır. Finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

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

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

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu TCMB döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

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

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

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

UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş. ("UPT"): 2010 yılında UPT - Ucuz Para Transferi markası ile Türkiye'de başladığı yolculuğuna 2012 yılından beri UPT – Uluslararası Para Transferi markası ile devam etmektedir. 222 ülkede 400 bin noktada hizmet veren Yeni Nesil Para transfer sistemi olan UPT ile yurt içine isme, hesaba ve karta, yurt dışına hesaba ve anlaşmalı UPT Hizmet Noktalarına alıcının ismine anlık olarak TL, USD ve EUR döviz cinsi olarak para gönderilip alınabilmektedir. Faaliyet iznini 9 Temmuz 2015 tarihinde alan UPT, faaliyetlerine 7 Ağustos 2015 tarihinde başlamıştır.

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

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

Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş. :Aktif Bank ve Islamic Corporation for the Development of the Private Sector (ICD) ortaklığıyla 24 Haziran 2016 tarihinde faizsiz finansman yöntemleri çerçevesinde faaliyet göstermek üzere kuruldu. Şirket, Girişim Sermayesi Fonları ve Gayrimenkul Fonları gibi alternatif yatırım ürünleri ile sektörde farklı bir yer edinmeyi amaçlamaktadır. Mükafat Portföy ayrıca, Menkul Kıymet Yatırım Fonlarının kuruluş ve yönetimi ile Emeklilik Fonlarının yönetimini gerçekleştirecek olup Şirketin bir diğer hedefide, bu ürünlerin yanında sunacağı Özel Portföy Yönetimi hizmeti ile, yatırımcı portföylerini onların risk ve vade anlayışına uygun olarak geliştireceği portföy modelleri ile yöneterek verim elde etmektir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

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

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

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

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

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

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

V. Faiz gelir ve giderine 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.

VI. 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.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

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

Banka, 2016 yılı içinde satılmaya hazır finansal varlıklardan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara sınıflama yapmamıştır (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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, 2016 yılı içinde “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde, önceki dönemlerde takip hesaplarında yer alan ve asgari oranların üzerinde özel karşılık ayrılan kredileri ve diğer alacakları için yönetmelikte belirtilen asgari karşılık oranlarını kullanarak karşılık hesaplaması yapmıştır.

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

X. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) işlemleri bilançoda “Ters repo işlemlerinden alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Grup’un ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

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

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

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

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

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

Grup’un 30 Haziran 2016 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup’un 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, Grup’un 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın enflasyon düzeltilmesinden 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.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka’nın “Kiralayan” sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı finansal kiralama alacakları hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise “Kazanılmamış finansal gelirler” hesabında yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralaayanın kiralanana 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

XV. 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.

XVI. 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.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

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

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj alınmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr 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 beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Ertelenmiş vergi

Grup, bir varlığın veya borcun defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış 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 Grup’unda 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.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Grup tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Grup’un 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 3,501,023 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2015: 2,623,897 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, oluştuğu dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Ana Ortaklık 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 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 40,122 TL tutarında yapılmakta olan yatırımları üzerinde aktifleştirme yapmıştır (31 Aralık 2015: 28,022 TL).

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

Grup’un aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Grup'un ya da finansal kuruluşlarının bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2016	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	95,721	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	14	
Kâr	51,827	
Net dönem kârı	56,618	
Geçmiş yıllar kârı	(4,791)	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	2,000	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,012,147	
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	2,519	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	1,645	
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	41,213	68,687
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	9,327	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve Finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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	5,955
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	60,659
Çekirdek Sermaye Toplamı	951,488

İLAVE ANA SERMAYE

Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
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 (-)	27,474
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)	924,014

KATKI SERMAYE

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	79,526
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	79,526
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	79,526
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,003,540

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azma sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,003,540
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	7,847,254
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.13
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.77
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.79
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	5.150
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.025
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	0.650
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azma sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	79,526
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	79,526
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 sürecinde ulaşılabilecek toplam tutarlarına yer verilmiştir.	

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Bulunmamaktadır.

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

Konsolide özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

2. Yabancı para risk yönetim politikası:

Grup'ta 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. Grup'un 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 Haziran 2016	2.8848	3.2078
29 Haziran 2016	2.8936	3.2044
28 Haziran 2016	2.9130	3.2262
27 Haziran 2016	2.9365	3.2402
24 Haziran 2016	2.9266	3.2444
23 Haziran 2016	2.8799	3.2728

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

1 ABD Doları	2.9178
1 Avro	3.2750

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD doları	Diğer YP	Toplam
30 Haziran 2016:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	319,225	510,742	111,688	941,655
Bankalar	231,512	44,055	22,459	298,026
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁴⁾	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	14,579	252,802	-	267,381
Krediler ⁽¹⁾	1,286,426	1,154,561	-	2,440,987
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	7,196	1,588	8,784
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	5,144	17,427	-	22,571
Toplam varlıklar	1,856,886	1,986,783	135,735	3,979,404
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	24,778	164,202	-	188,980
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	772,376	966,300	27,269	1,765,945
İhraç edilen menkul değerler	155,555	374,273	-	529,828
Muhtelif borçlar	163,014	32,276	3,810	199,100
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	647,797	94,628	32,798	775,223
Toplam yükümlülükler	1,763,520	1,631,679	63,877	3,459,076
Net bilanço pozisyonu	93,366	355,104	71,858	520,328
Net nazım hesap pozisyonu	(64,911)	(328,510)	(69,762)	(463,183)
Türev finansal araçlardan alacaklar ⁽⁵⁾	328,146	399,118	31,823	759,087
Türev finansal araçlardan borçlar ⁽⁵⁾	393,057	727,628	101,585	1,222,270
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	31,461	280,727	154	312,342
31 Aralık 2015:				
Toplam varlıklar	1,081,587	1,896,311	31,326	3,009,224
Toplam yükümlülükler	1,354,245	2,055,968	62,515	3,472,728
Net bilanço pozisyonu	(272,658)	(159,657)	(31,189)	(463,504)
Net nazım hesap pozisyonu	274,077	184,888	33,077	492,042
Türev finansal araçlardan alacaklar	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 495,918 TL tutarındaki döviz endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2015: 1,444,201 TL).

(2) Diğer varlıklar satırı 5,159 TL verilen avanslar, 15,394 TL verilen teminatlar ve 2,018 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 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 723,852 TL (31 Aralık 2015: 208,477 TL) tutarındaki müstakriz fonları, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.

(4) Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 548 TL (31 Aralık 2015: 208 TL) tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 2,713 TL (31 Aralık 2015: 1,007 TL) tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

(5) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 40,029 TL (31 Aralık 2015: 16,137 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 21,243 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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kosolide kur riskine duyarlılık analizi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, Grup'un sahip olduğu döviz pozisyonunun özsermaye ve net dönem karı üzerindeki (vergi öncesi) etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 30 Haziran 2016 itibarıyla da uygulanmıştır.

30 Haziran 2016		
	Gelir / (gider)	Özkaynak
Avro	2,839	2,846
ABD doları	2,705	2,659
Diğer	210	210
Toplam	5,754	5,715

30 Haziran 2016 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. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
30 Haziran 2016:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,037,690	-	-	-	-	8,939	1,046,629
Bankalar	251,859	29,605	-	-	-	126,808	408,272
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	9,248	1,637	3,574	-	-	1,547	16,006
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	112,074	81,428	453,168	307,208	182,292	1,510	1,137,680
Verilen krediler	156,723	316,952	2,789,029	1,785,609	-	-	5,048,313
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	794	633	3,407	2,292	-	-	7,126
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	108,007	95	231	-	-	705,232	813,565
Toplam varlıklar	1,676,395	430,350	3,249,409	2,095,109	182,292	844,036	8,477,591
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	548,226	130,018	367	-	-	-	678,611
Muhtelif borçlar	93,579	2,229	-	-	-	235,964	331,772
İhraç edilen menkul değerler	1,689,576	1,630,377	176,716	4,354	-	-	3,501,023
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	658,042	685,420	527,856	42,748	-	-	1,914,066
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	22,720	31,034	3,490	4,450	-	1,990,425	2,052,119
Toplam yükümlülükler	3,012,143	2,479,078	708,429	51,552	-	2,226,389	8,477,591
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	2,540,980	2,043,557	182,292	-	4,766,829
Bilançodaki kısa pozisyon	(1,335,748)	(2,048,728)	-	-	-	(1,382,353)	(4,766,829)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	(1,335,748)	(2,048,728)	2,540,980	2,043,557	182,292	(1,382,353)	-

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

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

30 Haziran 2016	ABD			
	Avro	doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.49	-	3.21
Bankalar	1.59	2.20	-	10.34
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2.90	5.84	-	9.21
Verilen krediler	7.89	8.53	-	18.52
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	11.32
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1.96	2.66	-	7.13
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2.19	3.02	-	12.20
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.97	2.87	-	13.11

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2015:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	908,795	-	-	-	-	10,387	919,182
Bankalar	156,860	11,188	-	-	-	36,431	204,479
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	6,630	960	222	-	-	1,459	9,271
Para piyasalarından alacaklar	4,235	-	-	-	-	-	4,235
Satılmaya hazır finansal varlıklar	47,777	2,521	245,385	384,853	94,115	258	774,909
Verilen krediler	1,964,412	145,539	1,018,244	1,572,545	-	-	4,700,740
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	895	146,301	4,412	4,224	-	-	155,832
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	115,338	49	-	-	-	660,273	775,660
Toplam varlıklar	3,204,942	306,558	1,268,263	1,961,622	94,115	708,808	7,544,308
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	485,777	8,295	1,391	-	-	-	495,463
Muhtelif borçlar	94,023	1,379	-	-	-	422,513	517,915
İhraç edilen menkul değerler	1,260,691	1,226,607	136,150	449	-	-	2,623,897
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	932,092	877,085	626,466	68,281	-	-	2,503,924
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	14,288	21,402	3,285	6,062	-	1,358,072	1,403,109
Toplam yükümlülükler	2,786,871	2,134,768	767,292	74,792	-	1,780,585	7,544,308
Bilançodaki uzun pozisyon	418,071	-	500,971	1,886,830	94,115	-	2,899,987
Bilançodaki kısa pozisyon	-	(1,828,210)	-	-	-	(1,071,777)	(2,899,987)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	418,071	(1,828,210)	500,971	1,886,830	94,115	(1,071,777)	-

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

Cari Dönem- Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan) ⁽¹⁾	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	500 (400)	(78,356) 70,625	%(7.81) %7.04
2 Avro	200 (200)	144 (54)	%0.01 %(0.01)
3 ABD Doları	200 (200)	2,965 (938)	%0.30 %(0.09)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		69,633	%6.94
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(75,247)	%(7.50)

Önceki Dönem- Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan) ⁽¹⁾	Kazançlar /Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	500 (400)	(64,853) 58,134	%(7.03) %6.30
2 Avro	200 (200)	(820) 34	%(0.09) %0.00
3 ABD Doları	200 (200)	5,960 (2,068)	%0.65 %(0.22)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		56,100	%6.08
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(59,713)	%(6.47)

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

IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**f) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:**

Banka'nın likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülükleri karşılayamayacak düzeye inerek Banka'nın normal faaliyetlerini ve bankacılık operasyonlarını sürdürmesini zorlaştıracak şekilde azalması riski ortaya çıkan durumlarda, karşılaşılabileceği likidite problemlerini mümkün olduğunca yönetebilmek ve Banka'nın varlık ve itibarını korumak için finansal acil duruma hazırlıklı olunması amacıyla likidite acil eylem planı düzenlenmiştir. Bu plan dahilindeki 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		1,183,110	624,625
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	3,318,973	3,318,852	3,151,873
6	Operasyonel mevduat	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	3,318,973	3,318,852	3,151,873
9	Teminatl borçlar		127,258	84,549
10	Diğer nakit çıkışları	37,518	37,518	18,002
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2,552	2,552	2,552
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	14
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	34,966	34,966	15,450
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	104,680	104,680	5,234
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	614,350	614,350	61,435
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI		3,363,802	2,004,360
NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatl alacaklar	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	482,168	482,168	348,187
19	Diğer nakit girişleri	1,864	1,864	1,864
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	484,032	484,032	350,051
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU		1,183,110	624,625
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI		3,013,751	1,551,211
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)		39.26	40.27

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP + YP	YP	TP + YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar		976,863	535,752
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,777,470	1,105,826	1,763,153
6	Operasyonel mevduat	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	1,777,470	1,105,826	1,763,153
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	551,481	131,978	65,265
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI		2,602,249	1,544,444
NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatl alacaklar	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	2,108,714	244,451	1,121,583
19	Diğer nakit girişleri	746,964	403,136	746,964
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2,855,678	647,587	1,868,547
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU		976,863	535,752
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI		733,702	960,082
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)		133.14	55.80

(*) 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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

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

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

Bankanın yüksek kaliteli likit varlıkları, %64 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %35 oranında TC Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %51 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 Haziran 2016	
	TP+YP	YP
En Düşük	28.28	29.43
Haftası	3 Haziran 2016	17 Haziran 2016
En Yüksek	71.27	90.97
Haftası	8 Nisan 2016	8 Nisan 2016

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi**

30 Haziran 2016	Vadesiz ⁽¹⁾	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılma- mayan ⁽²⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk	9,784	1,036,845	-	-	-	-	-	1,046,629
Bankalar	126,808	251,859	29,605	-	-	-	-	408,272
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	1,547	9,248	1,637	3,574	-	-	-	16,006
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	1,510	112,074	5,502	228,521	607,781	182,292	-	1,137,680
Verilen krediler	-	156,723	316,952	2,789,029	1,785,609	-	-	5,048,313
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	794	633	3,407	2,292	-	-	7,126
Diğer varlıklar ⁽³⁾	-	108,007	95	231	-	-	705,232	813,565
Toplam varlıklar	139,649	1,675,550	354,424	3,024,762	2,395,682	182,292	705,232	8,477,591
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	-	658,042	685,420	527,856	42,748	-	-	1,914,066
Para piyasalarına borçlar	-	548,226	130,018	367	-	-	-	678,611
İhraç edilen menkul değerler	-	1,689,576	1,630,377	176,716	4,354	-	-	3,501,023
Muhtelif borçlar	235,964	93,579	2,229	-	-	-	-	331,772
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	22,720	31,034	3,490	4,450	-	1,990,425	2,052,119
Toplam yükümlülükler	235,964	3,012,143	2,479,078	708,429	51,552	-	1,990,425	8,477,591
Likidite açığı	(96,315)	(1,336,593)	(2,124,654)	2,316,333	2,344,130	182,292	(1,285,193)	-
31 Aralık 2015								
Toplam aktifler	49,303	3,204,174	306,558	1,177,236	2,052,649	94,115	660,273	7,544,308
Toplam yükümlülükler	422,513	2,786,871	2,134,768	767,292	74,792	-	1,358,072	7,544,308
Likidite açığı	(373,210)	417,303	(1,828,210)	409,944	1,977,857	94,115	(697,799)	-

(1) Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı, peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar, muhtelif borçlar, vadesiz fonlar ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır.

(2) Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden takipteki 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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar**Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:**

Grup'un 30 Haziran 2016 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %6.98'dir (31 Aralık 2015: % 7.15). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi varlıklardaki artıştır.

	Cari Dönem 30 Haziran 2016 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2015 (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	8,167,482	7,326,897
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(95,635)	(93,389)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	8,071,847	7,233,508
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	14,332	10,464
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	14,332	10,464
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	8,758,909	9,300,840
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(3,865,309)	(4,612,949)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	4,893,600	4,687,891
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	905,893	853,636
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	12,979,779	11,931,863
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	6.98	7.15

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

VII. Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

a) Menkul kıymetleştirme faaliyetiyle ilgili hedefler:

Grup'taki menkul kıymetleştirme işlemleri sadece Ana Ortaklık Banka tarafından gerçekleştirilmekte olup, Ana Ortaklık Banka, 2016 yılının üçüncü 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, Ana Ortaklık Banka'nın sadece garanti kapsamında 5,955 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:

Ana Ortaklık 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:

Ana Ortaklık Banka varlığa dayalı menkul kıymet ihraçlarına ihraca aracı olarak katılabilmektedir.

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

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

g) 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 pozisyonları 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 yaptığı ve bankanın menkul kıymetleştirdiği menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ya da bankanın sponsor olduğu ÖMKŞ'lere yatırım yapan şirketlerin listesi

Ana Ortaklık Banka'nın sponsor olduğu ÖMKŞ bulunmamakta olup, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla kurucusu olduğu sekiz adet varlık finansman fonu ve bir adet katılım varlık finansman fonu bulunmaktadır. 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla itfa olmamış varlığa dayalı menkul kıymetlere yatırım yapan tüzel/gerçek kişi sayısı 26 adettir (31 Aralık 2015: 41 kişi) (ilk ihraçta satılan karşı taraf sayısını ifade etmektedir).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

VII. Konsolide 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 Haziran 2016 tarihi itibarıyla satış karı bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka menkul kıymetleştirme işlemleri kapsamında risk taşımakta olup, 78,012 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 Haziran 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

Ana Ortaklık Banka menkul kıymetleştirmeye konu varlıklar için finansal destek sağlamamaktadır.

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

Menkul kıymetleştirme kapsamında kurulan ÖMKSŞ'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;

Ana Ortaklık 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 78,012 TL (31 Aralık 2015: 81,845 TL) tutarında menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmakta olup bilanço dışı menkul kıymetleştirme pozisyonu tutarı 5,955 TL'dir (31 Aralık 2015: 9,447 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

VII. Konsolide 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 Haziran 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 bulundurulması gereken toplam sermaye yükümlülüğü;

Erken itfaya tabi alacak bulunmamaktadır.

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

30 Haziran 2016 itibarıyla özkaynaklardan düşülen menkul kıymetleştirme pozisyonu 5,955 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

Ana Ortaklık Banka menkul kıymetleştirme pozisyonunu özkaynaklardan indirmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka menkul kıymetleştirme pozisyonunu özkaynaklardan indirmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

VIII. Konsolide 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.

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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.

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	6,603,542	6,069,175	528,283
2 Standart yaklaşım	6,603,542	6,069,175	528,283
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	39,360	32,025	3,149
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	39,360	32,025	3,149
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	582,488	264,963	46,599
17 Standart yaklaşım	582,488	264,963	46,599
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)	7,847,254	6,886,538	627,780

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

VIII. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**b. Kredi riski açıklamaları:****Varlıkların kredi kalitesi:**

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı				
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler	94,341	5,048,313	71,297	5,071,357
Borçlanma araçları	-	1,144,843	-	1,144,843
Bilanço dışı alacaklar	2	677,220	2	677,220
Toplam	94,343	6,870,376	71,299	6,893,420

Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler (*)

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	92,240
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	18,787
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(16,686)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	94,341

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

Kredi Riski Azaltım Teknikleri – Genel Bakış

	Teminatsız Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	4,818,331	253,026	226,793	-	-	-
Borçlanma araçları	1,144,843	-	-	-	-	-
Toplam	5,963,174	253,026	226,793	-	-	-
Temerrüde düşmüş	80,311	14,030	12,826	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

VIII. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**b. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)****1. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:**

Cari Dönem - 30.06.2016		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,048,759	-	1,048,759	-	467,474	%7
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	14,440	-	14,440	-	2,888	%0
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	466,316	111,956	466,316	38,651	378,206	%6
7	Kurumsal alacaklar	3,427,602	7,571,571	3,427,602	434,184	3,861,738	%58
8	Perakende alacaklar	1,594,694	34	1,594,694	16	1,197,916	%18
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	23,044	-	23,044	-	19,814	%0
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	%0
13	İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	510,688	-	510,688	-	501,759	%8
17	Hisse senedi yatırımları	213,107	-	213,107	-	213,107	%3
18	Toplam	7,298,650	7,683,561	7,298,650	472,851	6,642,902	%100

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

VIII. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Cari Dönem - 30.06.2016

Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	Diğerleri	Toplam Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	113,811	-	-	934,948	-	-	-	-	-	1,048,759
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	14,440	-	-	-	-	-	-	14,440
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	14,355	-	91,203	78,887	-	320,522	-	-	-	504,967
Kurumsal alacaklar	48	-	-	-	-	3,861,738	-	-	-	3,861,786
Perakende alacaklar	-	-	-	-	1,587,175	7,535	-	-	-	1,594,710
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	6,460	-	16,584	-	-	-	23,044
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	8,889	-	50	-	-	501,749	-	-	-	510,688
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	213,107	-	-	-	213,107
Toplam	137,103	-	105,693	1,020,295	1,587,175	4,921,235	-	-	-	7,771,501

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları:

1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

Cari Dönem - 30.06.2016		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için) İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	17,260	11,507	-	1.4	28,767	28,767
2	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için	-	-	-	-	10,593	10,593
5	kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
Toplam						39,360	39,360

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

VIII. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Kredi değerlendirme ayarlamaları (“KDA”) için sermaye yükümlülüğü:

Kredi değerlendirme ayarlaması yapılmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

3. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

Cari Dönem - 30.06.2016										
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	Diğerleri	Toplam Risk Tutarı
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	30,986	-	-	-	30,986
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	838	-	-	-	838
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	7,536	-	-	-	7,536
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Toplam	-	-	-	-	-	39,360	-	-	-	39,360

4. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:

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

5. Kredi türevleri:

Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

VIII. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

6. Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler:

Cari Dönem - 30.06.2016		KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
1	Nitelikli MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		
2	MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	10,593	212
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	Nitelikli olmayan MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		
12	MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

IX. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık 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 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.

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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. Konsolide piyasa riski açıklamaları:

1. Standart yaklaşım:

	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	526,300
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	2,325
3 Kur riski	53,863
4 Emtia riski	-
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	-
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	582,488

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

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, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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	123,572	299,204	58,550	10,860	492,186
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	123,572	299,204	58,550	10,860	492,186
Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾	(119,428)	(33,426)	(4,582)	(266,061)	(423,497)
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	1,360	1,360
Vergi öncesi kâr	4,144	265,778	53,968	(253,841)	70,049
Vergi karşılığı	-	-	-	(13,431)	(13,431)
Vergi sonrası kâr	4,144	265,778	53,968	(267,272)	56,618
Dönem net kârı	4,144	265,778	53,968	(267,272)	56,618
Bölüm varlıkları	1,617,472	3,453,885	2,593,360	22,353	7,687,070
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	181,904	-	181,904
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	608,617	608,617
Toplam varlıklar	1,617,472	3,453,885	2,775,264	630,970	8,477,591
Bölüm yükümlülükleri	253,996	4,055,408	2,604,099	-	6,913,503
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	1,564,088	1,564,088
Toplam yükümlülükler	253,996	4,055,408	2,604,099	1,564,088	8,477,591
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽²⁾	-	-	-	-	84,636
Amortisman ⁽²⁾	-	-	-	-	17,414
Değer azalışı ⁽²⁾	-	-	-	-	-

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

(2) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri; 370,469 TL tutarındaki faiz gelirleri, 78,086 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 455 TL tutarındaki kambiyo karı, 11,389 TL tutarındaki sermaye piyasası işlem karı ve 31,787 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 209,952 TL tutarındaki faiz giderleri, 21,888 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 33,933 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı, 4,527 TL türev işlem zararı, 55 TL tutarındaki özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan zararlar ve 153,142 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	2,182	6,707	1,369	9,018
TCMB	102,742	934,948	136,257	772,538
Diğer	50	-	-	-
Toplam	104,974	941,655	137,626	781,556

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	102,742	-	136,257	-
Vadeli serbest hesap	-	92,392	-	86,934
Vadeli serbest olmayan hesap	-	842,556	-	685,604
Toplam	102,742	934,948	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 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %5 ile %11.5 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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE 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, Grup'un 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, Grup'un 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, Grup'un 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, Grup'un 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 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	227	23	350	24
Swap işlemleri	13,684	525	7,254	184
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	13,911	548	7,604	208

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	110,246	298,026	17,533	186,946
<i>Yurtiçi</i>	91,258	35,727	5,622	127,752
<i>Yurtdışı</i>	18,988	262,299	11,911	59,194
<i>Yurtdışı merkez ve şubeler</i>	-	-	-	-
Toplam	110,246	298,026	17,533	186,946

3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
AB Ülkeleri	107,997	14,151	-	-
ABD, Kanada	1,848	7,418	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	651	818	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	170,791	48,718	-	-
Toplam	281,287	71,105	-	-

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

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 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	507,758	231,035	338,116	31,600
Teminata verilen / bloke edilenler	66,346	-	62,187	-
	574,104	231,035	400,303	31,600

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	875,934	266,076	717,491	74,490
<i>Borsada İşlem Gören</i>	875,934	266,076	673,728	74,490
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-	43,763	-
Hisse Senetleri	160	1,428	160	98
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	160	1,428	160	98
Değer Azalma Karşılığı (-)	5,795	123	15,674	1,656
Toplam	870,299	267,381	701,977	72,932

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1,667,512	3,627	1,846,138	1,229
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	1,667,512	3,616	1,846,138	1,218
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	11	-	11
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	458,739	422,946	387,282	441,927
Banka mensuplarına verilen krediler	1,475	-	1,536	-
Toplam	2,127,726	426,573	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	Diğer	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Diğer
Nakdi krediler		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar			Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	
İhtisas dışı krediler						
<i>İşletme kredileri</i>	3,209,370	25,212	-	202	-	-
<i>İhracat kredileri</i>	-	-	-	-	-	-
<i>İthalat kredileri</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Mali kesime verilen krediler</i>	13,956	-	-	-	-	-
<i>Tüketici kredileri</i>	1,560,705	7,506	-	25,909	1,227	-
<i>Kredi kartları</i>	18,188	-	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	219,983	2,885	-	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,022,202	35,603	-	26,111	1,227	-

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE 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 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	7,506	1,227
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	28,097	-

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	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre – Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	753	135
6 Ay- 12 Ay	878	238
1-2 Yıl	5,768	534
2-5 Yıl	28,101	316
5 Yıl Ve Üzeri	103	4

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 Ay-12 Ay	510	165
1-2 Yıl	346,520	475
2-5 Yıl	50,701	422
5 Yıl Ve Üzeri	55	8

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	60,795	1,524,433	1,585,228
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	4,778	4,778
İhtiyaç Kredisi	60,795	1,519,655	1,580,450
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	18,096	-	18,096
Taksitli	3,553	-	3,553
Taksitsiz	14,543	-	14,543
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	55	1,325	1,380
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	55	1,325	1,380
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	14	-	14
Taksitsiz	78	-	78
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	6	-	6
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	79,044	1,525,758	1,604,802

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

5.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (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-Dövizde 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-Dövizde 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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	6	18,285	18,291
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6	18,285	18,291
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	19,324	19,324
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	19,324	19,324
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	6	37,609	37,615

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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI
30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE 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 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Yurtiçi krediler	4,828,733	4,470,619
Yurtdışı krediler	219,580	230,121
Toplam	5,048,313	4,700,740

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	171,404	86,660
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	171,404	86,660

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1,837	1,587
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	6,167	12,254
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	63,293	54,274
Toplam	71,297	68,115

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Ana Ortaklık Banka tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır (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	12,197	3,952	2,638
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş	-	5,827	14,617
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış	(5,827)	(14,617)	-
Dönem içinde tahsilat	(1,993)	(7,143)	(7,550)
Aktiften silinen	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	12,264	12,169	69,908
Özel karşılık	(1,837)	(6,167)	(63,293)
Bilançodaki net bakiyesi	10,427	6,002	6,615

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

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 Haziran 2016 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	12,264	12,169	69,908
Özel karşılık tutarı	(1,837)	(6,167)	(63,293)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	10,427	6,002	6,615
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 Ana Ortaklık Banka'nın aktiflerinden terkin edilmekte ancak Ana Ortaklık Banka'nın alacağıının, anılan belgelerin istihsalı için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir.

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

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

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	-	-	36,669	-
Repo işlemlerine konu olanlar	5,556	-	118,091	-
Toplam	5,556	-	154,760	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

6.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

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

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

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	7,126	-	155,832	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	7,126	-	143,624	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-	12,208	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-	-	-
Toplam	7,126	-	155,832	-

6.4. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri:

	1 Ocak - 30 Haziran 2016
Dönem Başındaki Değer	155,832
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Yıl İçindeki Alımlar	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(149,843)
Değer Azalışı Karşılığı	-
Değerleme Etkisi	1,137
Toplam	7,126

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

7. İştirakler (net)**7.1. Konsolide edilmeyen edilen iştiraklere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

7.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)
1. 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/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1. (*)	46,763	46,234	772	-	-	(95)	612	-
2. (*)	10,196	8,365	79	-	-	(163)	(303)	-

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

Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	1 Ocak - 30 Haziran 2016
Dönem Başı Değeri	8,504
Dönem İçi Hareketler	280
Alışlar (*)	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	(55)
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	335
Değer Artışları / (Azalışları)	-
Dönem Sonu Değeri	8,784
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	14.31-25.00

7.3. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem 30 Haziran 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	8,784	8,504
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	-	-

7.4. Konsolide edilen borsaya kote iştirakler

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

8. Bağlı ortaklıklar

8.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı(%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)
1. Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.27	100.00
2. Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
3. Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
4. Aktif Yatırım Bankası Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1.(*)	185,242	123,600	470	-	-	(1,042)	(3,669)	185,242
2.(*)	40,019	32,577	20,211	509	20	2,785	(2,151)	40,019
3.(*)	96,815	164	7,226	-	-	(18)	(31)	96,815
4.(*)	36,781	536	3	6	-	354	16	36,781

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

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	1 Ocak - 30 Haziran 2016
Dönem Başı Değeri	103,120
Dönem İçi Hareketler	70,000
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları (*)	70,000
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-
Dönem Sonu Değeri	173,120
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.27-100

(*) 11 Şubat 2016 tarihi itibarıyla Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş. sermayesini nakit olarak 66,000 TL'den 136,000 TL'ye arttırmıştır.

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	37,000	37,000
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	136,120	66,120

8.3. Konsolide edilmeyen borsaya kote bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

8.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

	Aktif toplama	Özkaynak	Sabit varlık toplama	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1.(*)	27,758	24,216	13,685	221	-	849	-	-
1.(*)	10,000	10,000	-	-	-	-	-	-

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

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	1 Ocak - 30 Haziran 2016
Dönem Başı Değeri	20,500
Dönem İçi Hareketler	8,000
Alışlar	8,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-
Dönem Sonu Değeri	28,500
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	80 - 100

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	28,500	20,500

8.6. Konsolide edilen borsaya kote bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Grup'un, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Grup'un, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Grup'un, bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 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

Grup'un, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla, Grup'un cari vergi varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015: 183 TL).

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

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

Grup, 4,827 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır (31 Aralık 2015: 4,277 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü) (bkz. Bölüm VI-II, Not 8.4.1).

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

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 aşır ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer aktiflerin 70,120 TL'si Ana Ortaklık Banka'nın kredi alacakları karşılığında edindiği elden çıkarılacak gayrimenkulden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka ile Türkiye Futbol Federasyonu ("TFF") arasında 27 Ağustos 2013 tarihli Spor Kulüplerinin kullanımında olan spor alanlarındaki lig müsabakalarına giriş için kullanılacak olan E-Bilet Sistemi'ne ilişkin on yıl süreli Genel Sözleşme imzalanmıştır. Bilanço tarihi itibarıyla TFF'nin E-Bilet Sistemi'ne ilişkin olarak stadyumlarda yapmış olduğu kabuller neticesinde Banka TFF'ye toplam 93,321 TL ödemiş, bu tutarın 14,533 TL'si giderleşmiş, kalan 78,788 TL ise sistemin kullanımında 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 kullanımında olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Grup tarafından düzenlenen konsolide bilançonun pasif 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 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	260	7	271	-
Swap işlemleri	5,048	2,706	8,570	1,007
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5,308	2,713	8,841	1,007

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

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	21,338	184,108	7,440	369,994
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	126,783	1,581,837	148,868	1,977,622
Toplam	148,121	1,765,945	156,308	2,347,616

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	39,016	1,765,945	14,842	1,938,531
Orta ve uzun vadeli	109,105	-	141,466	409,085
Toplam	148,121	1,765,945	156,308	2,347,616

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	2,971,195	529,828	2,158,029	465,868
Toplam	2,971,195	529,828	2,158,029	465,868

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	3,800,718	2,951,695
İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları	(299,695)	(327,798)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	3,501,023	2,623,897

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	Vade tarihi	Faiz oranı	Vade tarihi	Faiz oranı
TL	1 Temmuz 2016 - 25 Ekim 2017	%11.25-14.00	4 Ocak 2016-20 Ocak 2017	%11.00-14.00
ABD Doları	1 Temmuz 2016 - 4 Mayıs 2017	%2.45-4.60	4 Ocak -31 Ekim 2016	%3.00-5.00
Avro	1 Temmuz - 14 Aralık 2016	%0.90-2.73	4 Ocak -14 Kasım 2016	%2.00-3.00

3.4. Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu 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 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	3,530	3,101	3,585	3,047
1-4 yıl arası	4,821	4,450	6,626	6,062
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	8,351	7,551	10,211	9,109

Faaliyet kiralaması

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un, riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Genel karşılıklar		
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	75,804	86,946
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	1,308	15,926
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	2,054	1,924
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	49	46
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	1,668	1,451
Diğer	-	-
Toplam	79,526	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 2,571 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 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Kıdem tazminatı karşılığı	3,979	3,193
İzin karşılığı	2,467	1,987
Personel prim karşılığı	9,996	8,000
Toplam	16,442	13,180

Kıdem tazminatı karşılığı

Yürürlükteki kanunlara göre, Grup, 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 Haziran 2016 tarihi itibarıyla, azami 4.09 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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (devamı)

7.4.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2016
Önceki dönem sonu bakiyesi	3,193
Dönem içinde ayrılan karşılık	786
Dönem içinde ödenen	-
Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal (kazançlar)/kayıplar	-
Dönem sonu bakiyesi	3,979

İzin karşılığı

Grup'un ayrıca 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 2,467 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 1,987 TL).

Personel prim karşılığı

Personel prim karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2016
Önceki dönem sonu bakiyesi	8,000
Dönem içinde ayrılan karşılık	9,900
Dönem içinde ödenen	(7,904)
Dönem sonu bakiyesi	9,996

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

Grup'un ayrıca 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 2,366 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

Grup, 22,314 TL tutarındaki 30 Haziran 2016 tarihli vergi karşılığı tutarından geçici vergi dönemlerinde ödediği 11,169 TL tutarındaki peşin ödenen vergi tutarını düşttükten sonra kalan 11,145 TL'yi cari vergi yükümlülüğü olarak ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2015: 2,164 TL cari vergi yükümlülüğü).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Ödenecek kurumlar vergisi	11,145	2,164
Menkul sermaye iradı vergisi	4,278	4,114
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	6,174	6,447
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	65	597
Diğer	1,749	1,937
Toplam	23,411	15,259

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Sosyal sigorta primleri – personel	662	537
Sosyal sigorta primleri – işveren	724	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	47	39
İşsizlik sigortası – işveren	95	77
Diğer	24	18
Toplam	1,552	1,213

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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

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

Banka, 4,827 TL net ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır.

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Personel prim karşılığı	9,996	1,999	8,000	1,600
Peşin tahsil edilen komisyonlar	2,674	535	553	111
Çalışan hakları karşılığı	6,446	1,289	5,180	1,036
Satılmaya hazır finansal varlıklar	15,661	3,132	1,545	309
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	(8,996)	(1,799)	(13,657)	(2,731)
Banka bonusu değerlendirme farkı	285	57	428	86
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	(40,122)	(8,024)	(28,022)	(5,604)
Peşin ödenmiş giderler	(5,205)	(1,041)	(704)	(141)
Türev finansal varlıklar	(6,438)	(1,288)	2,036	407
Dava karşılığı	2,164	433	2,764	553
Diğer	(600)	(120)	487	97
Ertelenmiş (vergi yükümlülüğü) / varlığı, net		(4,827)		(4,277)

30 Haziran 2016 tarihinde sona eren hesap dönemlerine ait, ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2016
1 Ocak itibarıyla	(4,277)
Ertelenmiş vergi gideri	4,470
Özkaynak içerisinde gösterilen ertelenmiş vergi geliri	(5,020)
Dönem sonu itibarıyla	(4,827)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

11. Konsolide Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	30 Haziran 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: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Grup'un sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı (Satılmaya hazır finansal varlıklardan)	(1,443)	(403)	(20,457)	(1,602)
Değerleme farkı (Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara sınıflanan varlıklardan)	17	-	150	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(1,426)	(403)	(20,307)	(1,602)

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz taahhütler

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	124,024	112,849
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	103,885	134,138
Çekler için ödeme taahhütleri	1,335	1,188
Kredi kartları harcama limiti taahhütleri	155,047	127,286
Diğer cayılamaz taahhütler	3,686,372	2,799,377
Toplam	4,070,663	3,174,838

Bilanço tarihi itibarıyla diğer cayılamaz taahhütler toplamı 3,686,372 TL'dir (31 Aralık 2015: 2,799,377 TL). 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla, bu bakiyenin 3,136,551 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 8,796 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 647,824 TL'dir (31 Aralık 2015: 601,878 TL). Bu tutarın 5,584 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2015: 5,796 TL), 564,513 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2015: 541,656 TL), 13,380 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2015: 23,508 TL), 35,174 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2015: 9,803 TL) ve 29,173 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 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	29,173	21,116
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	-	6,420
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	29,173	14,696
Diğer gayrinakdi krediler	648,047	610,246
Toplam	677,220	631,362

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

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

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

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 2,276 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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Faiz gelirleri

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kredilerden alınan faizler⁽¹⁾	262,836	60,172
Kısa vadeli kredilerden	117,927	6,377
Orta ve uzun vadeli kredilerden	144,909	53,795
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-
Toplam	262,836	60,172

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-
Yurtiçi bankalardan	449	147
Yurtdışı bankalardan	352	922
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-
Toplam	801	1,069

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	34,765	6,467
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	1,369	-
Toplam	36,134	6,467

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 39 TL'dir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalara⁽¹⁾	12,492	23,730
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	-	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	1829	4,152
<i>Yurtdışı bankalara</i>	10,663	19,578
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-
Diğer kuruluşlara	-	228
Toplam	12,492	23,958

⁽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 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 688 TL'dir.

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	145,901	6,954

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)

Temettü gelirleri 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 1,360 TL'dir.

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem
Kar	476,998
Sermaye piyasası işlemleri kârı	13,674
Türev finansal işlemlerden kâr	86,072
Kambiyo işlemlerinden kar	377,252
Zarar	(469,681)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(2,285)
Türev finansal işlemlerden zarar	(90,599)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(376,797)
Net ticari kar / (zarar)	7,317

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31,787 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 27,169 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden ve 4,618 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	14,528
III. Grup kredi ve alacaklardan	1,818
IV. Grup kredi ve alacaklardan	3,638
V. Grup kredi ve alacaklardan	9,072
Genel karşılık giderleri	4,405
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	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-
Diğer	-
Toplam	33,933

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Personel giderleri	57,329
Kıdem tazminatı karşılığı	786
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	9,849
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	6,557
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	62,961
Faaliyet kiralama giderleri	10,422
Reklam ve ilan giderleri	10,943
Bakım ve onarım giderleri	4,130
Diğer giderler (*)	37,466
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-
Diğer (**)	15,660
Toplam	153,142

(*)Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 10,618 TL destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 5,460 TL haberleşme giderlerinden, 3,361 TL taşıt aracı giderlerinden, 702 TL temsil ve ağırlama giderlerinden ve 17,325 TL diğer giderlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderlerin 2,988 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

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

Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 70,049 TL olarak gerçekleşmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 13,431 TL'dir. Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

	Cari Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi (karşılığı) / geliri	(13,431)
<i>Cari vergi karşılığı</i>	<i>(17,901)</i>
<i>Ertelenmiş vergi (karşılığı) / geliri</i>	<i>4,470</i>
Durdurulan faaliyetler (karşılığı) / geliri	-
<i>Cari vergi karşılığı</i>	<i>-</i>
<i>Ertelenmiş vergi (karşılığı) / geliri</i>	<i>-</i>
	(13,431)

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

30 Haziran 2016 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 70,049 TL olarak gerçekleşmiştir. Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 13,431 TL'dir. Grup, 30 Haziran 2016 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 56,618 TL tutarında net dönem kârı elde etmiştir.

Grup'un, durdurulan faaliyetleri 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

Grup'un uygulamada ağırlık verdiği konular, krediler, menkul kıymet alım satımı, dövizli işlemler ve ticari faaliyetlerle ilgili teminat karşılığı gayrinakdi kredi kullandırmaktır. Buna istinaden, net faiz geliri, sermaye piyasası işlem karları, kambiyo karları ve gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri Grup'un 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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

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

	Cari Dönem
Diğer faiz giderleri	
Müstakrizlere verilen faizler	53
Finansal kiralama giderleri	267
Diğer	48
Toplam	368

	Cari Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar	
Banka aracılık komisyonu	36,984
Havale komisyonları	5,161
Kurye aracılık gelirleri	2,937
Diğer	28,663
Toplam	73,745

	Cari Dönem
Diğer verilen ücret ve komisyonlar	
Yurtiçi bankalara ödenen takas komisyonu	14,319
Yurt dışındaki muhabirlere verilen komisyonlar	5,953
Diğer	1,251
Toplam	21,523

V. KONSOLİDE 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. KONSOLİDE 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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUP'UNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Grup'un dahil olduğu risk Grup'una ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

1.1. Cari Dönem

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una 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	171,404	541	1,667,512	3,627	288,810	422,405
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	39	3	83,859	17	18,358	2,288

1.2. Önceki Dönem

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem sonu bakiyesi	86,660	1,540	1,846,138	1,229	302,158	440,387

2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

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

30 Haziran 2016	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	2,127,726	5,071,357	41.96
Gayrinakdi krediler	426,573	677,220	62.99
31 Aralık 2015	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	2,234,956	4,724,865	47.30
Gayrinakdi krediler	443,156	631,362	70.19

3. Grup'un dahil olduğu risk Grup'una ait mevduata ilişkin bilgiler

Grup mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Grup'un müstakriz fonlar içerisinde sınıflandırdığı 4,818 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2015: 6,318 TL).

Grup'un ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 27,619 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2015: 6,079 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

4. Grup'un, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Grup'un üst yönetimine 30 Haziran 2016 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 7,003 TL'dir. Bu faydaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

VIII. BANKA'NIN YURTIÇİ, 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. GRUP'UN FAALİYETLERİNE 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

30 Haziran 2016 tarihli konsolide 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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

YEDİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I- 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 yansiyacak olsa da; ülkemizdeki istikrar, Türkiye'nin dirençli yapısına güç katacaktır.

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

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

Kurumsal Bankacılık alanında ise sektöre özel geliştirilen yeni finansman modelleri ve sistemsel entegrasyon çözümleri ile Banka çeşitli alanlarda iddialı adımlar gerçekleştirdi. Passolig ile birlikte girilen spor alanında futbol kulüplerinin ihtiyaçlarına yönelik sunulan yapılandırılmış finansman modelleri, gelir ve kâr paylaşımlı gayrimenkul kentsel dönüşüm projeleri için geliştirilen yenilikçi finansman modelleri, gümrük müşavirliği ve lojistik şirketlerine özel geliştirilen yeni ürünler, tarım sektöründe pamuk üretimi ve sonrasında 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

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.

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

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

Türkiye'nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası olarak odaklandığımız kurumsal bankacılık, yatırım bankacılığı ve perakende bankacılık alanlarında gerek Türkiye'nin önde gelen kurumlarına gerekse de bireylere yönelik finansal hizmetler sunuyoruz. Tüm iş odaklarımızın özünde ise ortak bakış açımız, yatırım bankası olmanın bize kattığı hareket alanlarını konvansiyonel bankacılık servis modelleri ile birleştirmek ve Aktif Bank'a özel bir kulvarda sürdürülür iş modellerine dönüştürmektir. Bu perspektifte geride bıraktığımız yılda da kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı faaliyetlerimizde rekabet avantajı sağlayan stratejiler ve finansman çözümleri üretmeye devam ettik. Futbolun finansmanı kapsamında kulüplerimize 1.2 milyar TL'nin üzerinde finansman sağlarken, Vodafone Arena Stadi'nin proje finansmanını gerçekleştirdik.

İstanbul Finans Merkezi'nde 6 milyar TL'nin üzerinde hasılat beklenen 2 projenin ortağı olduk, ayrıca niş bölgelerde gayrimenkul geliştirme ve kentsel dönüşüm projelerinde gelir / kar paylaşımına dayalı ortaklıklarla yer almaya devam ettik. İFM projesinin finansmanı için toplam 300 milyon TL kira sertifikası ihraç ettik. Diğer yandan enerji, lojistik, teknoloji, araç kiralama sektörlerine yönelik özel finansman modelleri geliştirdik. Önümüzdeki dönemde de sermaye ve borç piyasaları aracılığıyla kurumsal müşterilerimizin finansman ihtiyaçlarına yönelik aracılık, kurumsal ve yapılandırılmış finansman hizmetleri vermeye devam edeceğiz. Bu hizmetlerimizi destekleyen yatırımcılarımızın desteğiyle, Türkiye'de öncülüğünü yaptığımız ürünümüz Aktif Bono'nun ihraç tutarı ise 2015 sonu itibarıyla 17 milyar TL'yi aştı.

Şubeleşme stratejisi olmayan bir yatırım bankası olarak, bireysel bankacılık kulvarında ulaştığımız ölçek ise sektörde bizi tamamen farklı bir yere taşımış durumda. Aktif Bank ve iştiraklerinin sunduğu ödeme sistemleri çözümleri ve bireysel finansman ürünlerinde dönen günlük işlem adetleri, sektörde binlere yakın şubesi olan bankaların ulaştığı adetlerle kıyaslanabilir ölçeklere ulaştı; bugün iştiraklerimizle birlikte sunduğumuz akıllı kart ulaşım işlem hacmimiz yılda 1.5 milyar adet seviyelerindedir, bir başka deyişle, geçtiğimiz yıl Türkiye'deki yıllık toplam kredi kartı işlem 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'in 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

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.

Sektörel değerlendirme

Gayri Safi Yurt İçi Hasıla (GSYİH) —beklentileri aşarak— 2016 yılının ilk üç aylık döneminde geçen yılın aynı dönemine göre %4.8 oranında artış göstermiştir. Bu dönemde hanehalkı harcamalarındaki yıllık büyüme oranı (%6.9 YY) son 18 çeyreğin en yüksek seviyesine ulaşmıştır. Yılbaşında yapılan asgari ücret artışı bu etkiyi doğurmuştur. Nihai yurt içi talebin diğer bileşenleri incelendiğinde, özel kesim yatırım harcamalarının değişmediği görülmektedir. Ek olarak, kamu kesiminin büyüme hızı %11'e tırmanmış ve manşet büyümeye yaptığı katkı 1 puanı aşmıştır. Öte yandan, yurt içi talepte görülen artış net ihracatın katkısının negatife dönmesine neden olmuştur.

2016 yılı ikinci çeyreğine ilişkin öncü göstergeler makroekonomik büyüme hızında bir yavaşlamaya işaret etmektedir. Momentum kaybı perakende satışlarda daha belirgin gözlenmektedir. Bununla beraber dış ticaret hadlerinin yardımıyla dış ticaret açığı daralmaya devam etmektedir. İlk 5 ayda dış ticaret açığı toplam USD 21.4 milyara inmiştir. Buna bağlı olarak ilk beş ayda, cari açık USD 13.7 milyar olarak kaydedilmiş; 12 aylık birikimli cari açık GSYİH'nin %3.7'sine gerilemiştir. Ham petrol fiyatlarındaki ılımlı seyir ve gıda fiyatlarındaki düşüş yıllık enflasyonu Aralık 2015'teki %8.8 YY seviyesinden Haziran 2016'da %7.6'ya indirmiştir.

Diğer yandan, küresel büyümeye dair endişeler devam etmektedir. İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden ayrılmaya karar vermesi kaygıları artıran bir başka unsur olmuştur. Küresel aktivitedeki kırılganlığın sonucu olarak birçok ülke merkez bankası, mevcut genişletici para politikası duruşunun uzun süre değiştirilmeyeceğini veya yeni paketlerin açıklanacağını ifade etmişlerdir. Bu sebeple gelişmekte olan ülkelere yönelen sermaye akımları artmıştır. Türkiye de bu akımlardan faydalanmıştır ve Nisan—Mayıs döneminde USD 4.6 milyar tutarında portföy girişi gerçekleşmiştir. Bu küresel çerçeve ve düşen enflasyon ışığında, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) politikasını sadeleştirmeye devam etmiştir. Üç adımda gecelik borç verme faizi 150 baz puan azaltılarak %9'a indirilmiştir. Bu gelişmeler sonunda TCMB ağırlıklı fonlama maliyeti 50 baz puan kadar azalmıştır.

Mayıs 2016 itibarıyla bankacılık sektörü aktif toplamı geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre %13 artarak TRY 2.469 milyara ulaşmıştır. Aynı dönemde toplam krediler ve toplam mevduat sırasıyla TRY 1.504 milyar ve TRY 1.253 milyar olarak raporlanmıştır. Bu rakamlara göre yıllık tabanda krediler %14 mevduat ise %13 büyümüştür. Kur etkisinden arındırdığımızda bu büyüme oranları sırasıyla %10 ve %9 olmuştur. Tüketici kredilerindeki (%6 YY) ve bireysel kredilerdeki (%9 YY) zayıf büyüme devam etmiştir. Ticari krediler ise daha güçlü bir görünüm sergilemiştir. Örneğin işletme kredileri, ihtiras kredileri ve diğer yatırım kredileri yıllık bazda %20—28 bandında büyümüştür. Krediler ve mevduat arasında açılan makası —önceki dönemlerde gözlemlediğimiz gibi— bankalara borçlar (TRY 369 milyar) ve repo işlemlerinden sağlanan fonlar (TRY 114 milyar) kapatmıştır. İhraç edilen menkul kıymetler ise bir önceki yıla göre %1 artmıştır; kur etkisinden arındırıldığında ise artış oranı sıfırın altında kalmaktadır (%6). 2016'nın beşinci ayının sonunda bankacılık sektörü dönem net karı geçen yılın aynı dönemine göre %29'luk artışla TRY 14 milyar olmuştur. Diğer yandan, sektörün sermaye yeterliliği rasyosu Mayıs 2016 itibarıyla %15.45 olarak raporlanmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

30 Haziran 2016 Dönemine İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Aktif büyüklüğümüz 8,477,591 Bin TL seviyesine ulaşmış olup, nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla ekonomiye 5,748,577 Bin TL destek sağladık. Nakit kredilerimiz 5,071,357 bin TL'ye ulaşmış olup buna mukabil, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %1.83 olarak gerçekleşmiştir. Grubumuzun, kaynaklarını verimli kullanıp bilgi ve teknolojinin optimum kullanımı ile yaygın ve eşsiz ürün geliştirmeye dayalı bankacılık modeli, sürdürülebilir büyümenin temelini oluşturmaktadır.

Grubun, esas odak konusu kârlılık olup 2016 yılının ilk çeyreği itibarıyla ortalama aktif kârlılığımız %1.41, ortalama özkaynak kârlılığımız ise %11.67 olarak gerçekleşmiştir.

Grubun 30 Haziran 2016 itibarıyla seçilmiş finansal göstergeleri;

Vergi ve Karşılık öncesi kar zarar	70,049
Net Dönem Kârı	56,618
Toplam Nakdi Krediler	5,071,357
Toplam Gayri Nakdi Krediler	677,220
Banka Bonusu ihracı yoluyla sağlanan kaynak	3,501,023
Özkaynaklar	1,009,631
Aktif Büyüklüğü	8,477,591
Aktif Kârlılığı	%1.41
Özkaynak Kârlılığı	%11.67
Takipteki Krediler/Brüt Krediler	%1.83
Kaldıraç Oranı (3 aylık ortalama)	6.98
Şube Sayısı	8
Ana Ortaklık Banka Personel Sayısı	674
Ana Ortaklık Banka Müşteri Sayısı	1,444,756

Dönem İçerisinde Gerçekleşen Önemli Finansal Olaylar;

Ana Ortaklık Banka ilgili dönem içerisinde, toplam 300 milyon TL, 10 milyon USD ve 10 milyon EUR nominal tutarlı Banka bonusu ihraç etmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

(Birim - Bin TL)

Diğer bilgiler

30 Haziran 2016 itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları 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
Kemaleddin 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 Haziran 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	-