

**Aktif Yatırım Bankası  
Anonim Şirketi**

**30 Eylül 2015 Tarihinde Sona Eren  
Ara Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve  
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Mersis No: 0291001097600016  
Ticari Sicil No : 304099

Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

İstanbul

### *Giriş*

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2015 tarihli ilişkideki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait gelir tablosunun, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması"na İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzeneğine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"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 olabileceği iləşkin bir güvence sağlamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemektedir.

### *Şartlı Sonucun Dayanağı*

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişkideki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetiminin ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel riskleri dikkate alarak ayırdığı 5,000 Bin TL tutarındaki geçmiş dönemlerde gider yazılan serbest karşılığın iptal gelirini içermektedir. Eğer geçmiş dönemlerde ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, diğer gelirler 5,000 Bin TL daha az, geçmiş yıllar karları toplam 5,000 Bin TL daha fazla olacaktı.

Deloitte; İngiltere mevzuatına göre kurulmuş olan Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL") şirketini, üye firma ağındaki şirketlerden ve ilişkili tüzel kişiliklerden bir veya birden fazmasını ifade etmektedir. DTTL ve her bir üye firma ayrı ve bağımsız birer tüzel kişiliklerdir. DTTL ("Deloitte Global" olarak da anılmaktadır) müşterilere hizmet sunmaktadır. DTTL ve üye firmalarının yasal yapısının detaylı açıklaması [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) adresinde yer almaktadır.

## *Şartlı Sonucun Dayanağı*

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetiminin ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel riskleri dikkate alarak ayırdığı 5,000 Bin TL tutarındaki geçmiş dönemlerde gider yazılan serbest karşılığın iptal gelirini içermektedir. Eğer geçmiş dönemlerde ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, diğer gelirler 5,000 Bin TL daha az, geçmiş yıllar karları toplam 5,000 Bin TL daha fazla olacaktı.

## *Şartlı Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre, Şartlı Sonucun Dayanağı paragrafında belirtilen hususun ara dönem finansal bilgilerde gerektirebileceği düzeltmeler hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Aktif Yatırım Bankası A.Ş'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 “Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı”na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçege 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 (Çalış Grubu) kullandırılmıştır.

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



Yaman Polat, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Kasım 2015

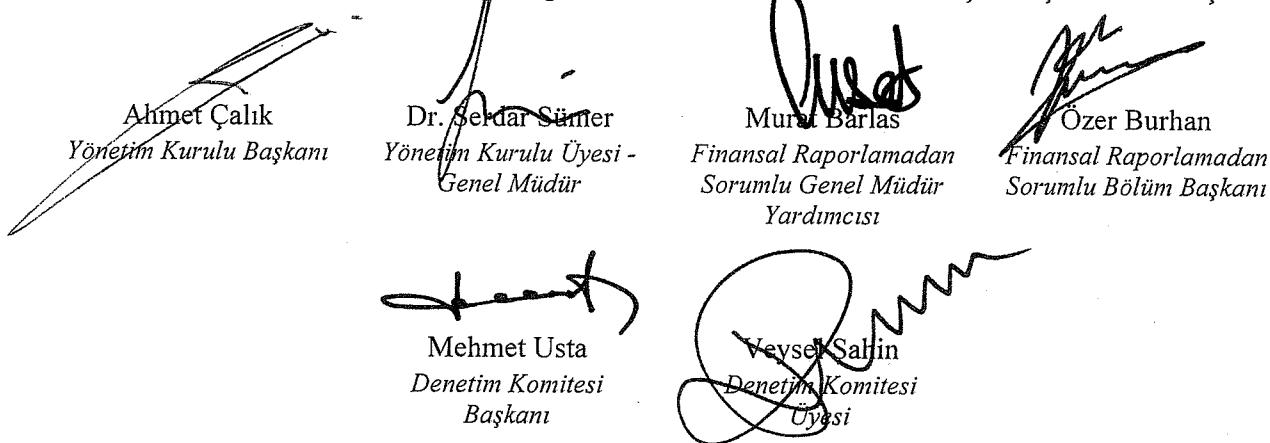
**AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN  
30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK DÖNEME AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması'na İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtildiği maddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetim tabi tutulmuş ve ilişkide sunulmuştur.



Ahmet Çalık  
Yönerim Kurulu Başkanı

Dr. Sedat Sümer  
Yönerim Kurulu Üyesi -  
Genel Müdür

Murat Barlas  
Finansal Raporlamadan  
Sorumlu Genel Müdür  
Yardımcısı

Ozer Burhan  
Finansal Raporlamadan  
Sorumlu Bölüm Başkanı

Mehmet Usta  
Denetim Komitesi  
Başkanı

Veyse Salih  
Denetim Komitesi  
Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Özer Burhan / Finansal Raporlamadan Sorumlu Bölüm Başkanı  
 Telefon numarası : (0 212) 340 80 00  
 Faks numarası : (0 212) 340 88 61

## İÇİNDEKİLER

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### Genel Bilgiler

Sayfa No

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

### İKİNCİ BÖLÜM

#### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	ŞerefİYE ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Karsılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Raporların bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	23
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	25
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	26
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	27
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	27
VI.	Faiz oran riskine ilişkin açıklamalar	29
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	33
VIII.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	36
IX.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	39
X.	Risk yönetimi hedef ve politikalara ilişkin açıklamalar	40
XI.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	40
XII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ve inanca dayalı ilişkin açıklamalar	41
XIII.	Raporların bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	41

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
III.	Nazım hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	74
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kırsal bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	76

### ALTINCI BÖLÜM

#### Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	76
II.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	76

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	76
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	76

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMIYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

### **BİRİNCİ BÖLÜM**

#### **GENEL BİLGİLER**

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

Banka'nın kurulmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4'üncü maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nda 22 Eylül 1998 tarih ve 98/11819 sayılı Kararname ile izin verilmiş, söz konusu karar 21 Ekim 1998 tarih ve 23500 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, 28 Temmuz 1999 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 29 Temmuz 1999 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

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

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

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

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

<b>Ad soyad / Ticari unvanı</b>	<b>Pay Tutarları</b>	<b>Pay Oranları</b>	<b>Ödenmiş Paylar</b>	<b>Ödenmemiş Paylar</b>
Çalık Holding A.Ş.	693,074	99.42	693,074	-
GAP Güneydoğu Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	2,123	0.30	2,123	-
Ahmet Çalık	944	0.14	944	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	472	0.07	472	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	472	0.07	472	-
<b>Toplam</b>	<b>697,085</b>	<b>100.00</b>	<b>697,085</b>	<b>-</b>

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMIYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

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

<b>Adı ve Soyadı</b>	<b>Görevi</b>	<b>Eğitimi</b>
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Mehmet Ertuğrul Gürler	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Izzet 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
Ügur Gökhan Özdiç	Genel Müdür Yardımcısı - Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	Doktora
Kemaleddin Koyuncu	Genel Müdür Yardımcısı - Mezvuat 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

(\*) 24 Temmuz 2015 tarihinde göreve başlamıştır.

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

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

- IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar**

<b>Ad soyad / Ticaret unvanı</b>	<b>Pay Tutarları</b>	<b>Pay Oranları</b>	<b>Ödenmiş Paylar</b>	<b>Ödenmemiş Paylar</b>
Çalık Holding A.Ş.	693,074	99.42	693,074	-

## **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA ERA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

#### **V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi**

Banka'nın kuruluş amacı, mer'i mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile yatırım, proje finansmanı ve menkul kıymetlerle ilgili işlemler ve aşağıda belirtilmiş olan konular da dahil olmak üzere her türlü yatırım bankacılığı hizmeti vermek ve mevzuatın Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında cevaz verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktadır. 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,
- Dövize 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 işlemleri,
- Faktoring işlemleri,
- Finansal kiralama işlemleri,
- Proje finansmanı,
- Diğer danışmanlık faaliyetleri.

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

Bulunmamaktadır.

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim - Bin TL)

### I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

AKTİF KALEMLER	Dipnot (5 - I)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem		30 Eylül 2015	Önceki dönem		31 Aralık 2014
		TP	YP		TP	YP	
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	118,449	768,139	886,588	122,567	504,103	626,670
II. GERÇEGE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	7,557	70	7,627	4,232	18	4,250
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		7,557	70	7,627	4,232	18	4,250
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		3,840	-	3,840	3,589	-	3,589
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		3,717	70	3,787	643	18	661
2.1.4 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerceğe uygun değer farkı k/z'a yansıtulan o. sıfırlanılan 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)	32,605	201,161	233,766	17,732	105,148	122,880
IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	25,000	-	25,000
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 IMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	25,000	-	25,000
V. SATILMAYA HAZIR FINANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	639,275	39,380	678,655	831,537	39,372	870,909
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		160	106	266	160	-	160
5.2 Devlet borçlanma senetleri		567,995	32,508	600,503	742,894	39,372	782,266
5.3 Diğer menkul değerler		71,120	6,766	77,886	88,483	-	88,483
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	4,219,880	429,197	4,649,077	3,868,201	162,112	4,030,313
6.1 Krediler ve alacaklar		4,189,760	429,197	4,618,957	3,815,946	162,112	3,978,058
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		2,002,740	266,636	2,269,376	2,060,789	8,584	2,069,373
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		2,187,020	162,561	2,349,581	1,755,157	153,528	1,908,685
6.2 Takipteki krediler		92,658	-	92,658	120,052	-	120,052
6.3 Özel karşılıklar		(62,538)	-	(62,538)	(67,797)	-	(67,797)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	220,661	-	220,661	16,929	-	16,929
8.1 Devlet borçlanma senetleri		208,963	-	208,963	-	-	-
8.2 Diğer menkul değerler		11,698	-	11,698	16,929	-	16,929
IX. İSTIRAKLER (Net)	(7)	-	11,488	11,488	-	11,488	11,488
9.1 Özkarınak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolidle edilmeyenler		-	11,488	11,488	-	11,488	11,488
9.2.1 Mali iştirakler		-	11,488	11,488	-	11,488	11,488
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	109,120	-	109,120	99,870	-	99,870
10.1 Konsolidle edilmeyen mali ortaklıklar		100	-	100	100	-	100
10.2 Konsolidle edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		109,020	-	109,020	99,770	-	99,770
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI)		-	-	-	-	-	-
ORTAKLIKLAR (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkarınak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolidle edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KIRALAMA 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 Gerceğe 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)	197,917	-	197,917	159,990	-	159,990
XV. MADDİ OLMIYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	59,005	-	59,005	54,435	-	54,435
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		59,005	-	59,005	54,435	-	54,435
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	3,227	-	3,227	626	-	626
17.1 Cari vergi varlığı		3,227	-	3,227	626	-	626
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII. SATIS AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)	(16)	-	-	-	69,868	-	69,868
18.1 Satış amaçlı		-	-	-	69,868	-	69,868
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	311,464	14,782	326,246	157,915	9,581	167,496
AKTİF TOPLAMI		5,919,160	1,464,217	7,383,377	5,428,902	831,822	6,260,724

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim - Bin TL)

### I. BİLANÇO (FINANSAL DURUM TABLOSU)

PASİF KALEMLER	Dipnot (5 - II)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem		Önceki dönem	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014	
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>							
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı	(1)	-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(2)	10,515	873	11,388	2,436	74	2,510
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(3)	227,913	1,952,477	2,180,390	188,783	1,310,985	1,499,768
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		675,865	54,843	730,708	182,031	13,491	195,522
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		675,865	54,843	730,708	182,031	13,491	195,522
<b>V. İHRAC EDİLEN MENKUL KİYMETLER (Net)</b>	(3)	2,292,652	556,784	2,849,436	2,446,911	562,513	3,009,424
5.1 Bonolar		112,927	-	112,927	1,438,395	562,513	2,000,908
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		2,179,725	556,784	2,736,509	1,008,516	-	1,008,516
<b>VI. FONLAR</b>		66,588	160,774	227,362	118,098	289,426	407,524
6.1 Müstakriz fonları		66,588	160,774	227,362	118,098	289,426	407,524
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		162,308	152,927	315,235	83,910	1,039	84,949
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(4)	11,258	2,544	13,802	16,594	9,570	26,164
<b>IX. FAKTORİNG BORCLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(5)	-	10,227	10,227	-	9,504	9,504
10.1 Finansal kiralama borçları		-	11,557	11,557	-	10,975	10,975
10.2 Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş finansal kiralama giderleri		-	(1,330)	(1,330)	-	(1,471)	(1,471)
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçekle uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	(7)	105,609	-	105,609	124,202	-	124,202
12.1 Genel karşılıklar		95,010	-	95,010	96,404	-	96,404
12.2 Yeniden yapılmama karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		10,599	-	10,599	22,796	-	22,796
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		-	-	-	5,002	-	5,002
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	(8)	18,698	-	18,698	12,647	-	12,647
13.1 Cari vergi borcu		16,057	-	16,057	11,223	-	11,223
13.2 Ertelemiş vergi borcu		2,641	-	2,641	1,424	-	1,424
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(10)	-	-	-	-	-	-
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(11)	923,132	(2,610)	920,522	886,639	1,871	888,510
16.1 Ödenmiş sermaye		697,085	-	697,085	697,085	-	697,085
16.2 Sermaye yedekleri		(26,475)	(2,610)	(29,085)	3,937	1,871	5,808
16.2.1 Hisse senedi ihrac primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerlendirme farkları		(26,316)	(2,610)	(28,926)	4,096	1,871	5,967
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort., ve birlikte kontrol edilen ort. bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Risken koruma 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		(159)	-	(159)	(159)	-	(159)
16.3 Kâr yedekleri		108,905	-	108,905	104,867	-	104,867
16.3.1 Yasal yedekler		19,770	-	19,770	15,732	-	15,732
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		89,135	-	89,135	89,135	-	89,135
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya zarar		143,617	-	143,617	80,750	-	80,750
16.4.1 Geçmiş yılkar kar / zararı		76,712	-	76,712	-	-	-
16.4.2 Dönem net kâr / zararı		66,905	-	66,905	80,750	-	80,750
<b>PASİF TOPLAMI</b>		4,494,538	2,888,839	7,383,377	4,062,251	2,198,473	6,260,724

İlişikteki açıklamalar ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**NAZIM HESAPLAR TABLOSU**  
(Birim - Bin TL)

**II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Carşı dönem		Toplam	Önceki dönem		Toplam
		30 Eylül 2015	TP		31 Aralık 2014	Toplam	
A. BİLANÇO DISI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		9,183,160	2,337,073	11,520,233	8,888,673	1,886,011	10,774,684
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	441,361	313,784	755,145	503,202	487,907	991,109
1.1 Teminat mektupları		430,761	286,779	717,540	492,581	375,074	867,655
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış ticaret işlenleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		430,761	286,779	717,540	492,581	375,074	867,655
1.2 Banka kredileri		-	-	-	-	263	263
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	263	263
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akredifitler		-	27,005	27,005	-	53,728	53,728
1.3.1 Belgeci akredifitler		-	27,005	27,005	-	53,728	53,728
1.3.2 Diğer akredifitler		-	-	-	-	-	-
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 garantiyerimizden		10,600	-	10,600	10,621	58,842	69,463
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1), (3)	7,888,580	799,369	8,687,949	8,007,454	769,128	8,776,582
2.1 Cayılarım taahhütler		2,763,083	799,369	3,562,452	2,663,406	769,128	3,432,534
2.1.1 Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		153,537	178,470	332,007	49,386	155,093	204,479
2.1.2 Vadeli mevduat alım-satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. ist. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		105,105	-	105,105	8,351	-	8,351
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		1,196	-	1,196	1,235	-	1,235
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükumlilikleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi kartı harcamı limit taahhütleri		120,169	-	120,169	59,844	-	59,844
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taaah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açıga menkul kıymet satışı taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açıga menkul kıymet satışı taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer sayılazız taahhütler		2,383,076	620,899	3,003,975	2,544,590	614,035	3,158,625
2.2 Cayılabılık taahhütler		5,125,497	-	5,125,497	5,344,048	-	5,344,048
2.2.1 Cayılabılık kredi tahsis taahhütleri		5,125,497	-	5,125,497	5,344,039	-	5,344,039
2.2.2 Diğer cayılabılık taahhütler		-	-	-	9	9	9
III. TÜREV FINANSAL ARAÇLAR	(2)	853,219	1,223,920	2,077,139	378,017	628,976	1,006,993
3.1 Riskten koruma amaçlı türrev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçekde uygun değer riskinden koruma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit alım riskinden koruma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurttaşındaki net yatırım riskinden koruma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		853,219	1,223,920	2,077,139	378,017	628,976	1,006,993
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		22,033	46,102	68,135	56,306	104,910	161,416
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemler		11,099	23,138	34,237	56,501	29,957	86,458
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		10,934	22,964	33,898	5	74,953	74,958
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		627,502	924,467	1,551,969	234,616	390,764	625,380
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		384,637	387,882	772,519	46,445	265,741	312,186
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		242,865	536,585	779,450	188,171	125,023	313,194
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		203,684	244,170	447,854	86,895	86,718	173,613
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		99,790	124,046	223,836	43,444	43,363	86,807
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		103,894	120,124	224,018	43,451	43,355	86,806
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures para işlemleri		-	9,181	9,181	-	46,584	46,584
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	4,439	4,439	-	16,805	16,805
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		-	4,742	4,742	-	29,779	29,779
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNİLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		33,410,733	4,250,206	37,660,939	31,810,662	2,730,915	34,541,577
IV. EMANET KIYMETLERİ		29,176,758	682,689	29,859,447	29,319,186	598,646	29,917,832
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		26,965,286	-	26,965,286	26,956,252	-	26,956,252
4.2 Emancete alınan menkul değerler		2,092,665	671,200	2,763,865	2,331,566	583,839	2,915,405
4.3 Tahsilé alınan çekler		261	-	261	3,327	-	3,327
4.4 Tahsilé alınan ticari senetler		2,060	11,489	13,549	4,460	14,807	19,267
4.5 Tahsilé alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		116,486	-	116,486	23,581	-	23,581
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNİLİ KIYMETLER		4,233,278	3,567,517	7,800,795	2,491,241	2,132,269	4,623,510
5.1 Menkul kıymetler		536,179	388,605	924,784	119,964	198,892	318,856
5.2 Teminat senetleri		1,955,802	2,218,083	4,173,885	1,519,489	1,457,024	2,976,513
5.3 Emtia		-	-	-	689	-	689
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		818,061	630,160	1,448,221	357,620	472,421	830,041
5.6 Diğer rehini kıymetler		923,236	330,669	1,253,905	493,479	3,932	497,411
5.7 Rehini kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		697	-	697	235	-	235
<b>BİLANÇO DISI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>42,593,893</b>	<b>6,587,279</b>	<b>49,181,172</b>	<b>40,699,335</b>	<b>4,616,926</b>	<b>45,316,261</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Birim - Bin TL)

### III. GELİR TABLOSU (KAR VE ZARAR CETVELİ)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş
		1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Temmuz - 30 Eylül 2015	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz - 30 Eylül 2014
<b>I. FAİZGELİRLERİ</b>	(1)	497,067	173,811	414,967	148,797
1.1 Kredilerden alınan faizler		432,680	152,450	372,291	132,887
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		1,313	552	-	-
1.3 Bankalardan alınan faizler		3,125	608	806	321
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		2,442	-	116	116
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		56,224	19,910	41,100	15,191
1.5.1 Alınan satım amaçlı finansal varlıklardan		173	173	731	24
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		48,234	14,415	40,369	15,167
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		7,817	5,322	-	-
1.6 Finansal kiralama gelirleri		-	-	72	19
1.7 Diğer faiz gelirleri		1,283	291	582	263
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(2)	(272,243)	(99,738)	(229,463)	(79,361)
2.1 Mevduata verilen faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(53,411)	(19,455)	(41,911)	(17,076)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(22,117)	(11,462)	(25,875)	(2,471)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(196,148)	(68,672)	(150,978)	(57,611)
2.5 Diğer faiz giderleri	(12)	(567)	(149)	(10,699)	(2,203)
<b>III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ (I - II)</b>		224,824	74,073	185,504	69,436
<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /</b>					
<b>IV. GİDERLERİ</b>		24,097	6,306	29,384	9,634
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		47,737	15,669	45,910	15,894
4.1.1 Gayrimakdi kredilerden		8,066	2,168	10,448	3,592
4.1.2 Diğer	(12)	39,671	13,501	35,462	12,302
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(23,640)	(9,363)	(16,526)	(6,260)
4.2.1 Gayrimakdi kredilere verilen		(569)	(182)	(754)	(225)
4.2.2 Diğer	(12)	(23,071)	(9,181)	(15,772)	(6,035)
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(3)	-	-	-	-
<b>VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)</b>	(4)	(348)	(2,753)	(12,212)	5,058
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zarar		12,032	538	3,208	2,350
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(22,686)	(8,765)	21,694	43,392
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zarar		10,306	5,474	(37,114)	(40,684)
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5)	86,442	14,610	88,436	22,971
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI</b>		335,015	92,236	291,112	107,099
<b>KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ</b>					
<b>IX. KARŞILIĞI (-)</b>	(6)	(36,878)	(10,383)	(22,949)	(11,004)
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ</b>	(7)	(214,712)	(72,718)	(161,819)	(63,606)
<b>XI. NET FAALİYET KÂRİ/ ZARARI (VIII-IX-X)</b>		83,425	9,135	106,344	32,489
<b>XII. BİRLİMEŞME İŞLEMİ SONRADAN GELİR OLARAK</b>					
<b>KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN</b>		-	-	-	-
<b>ORTAKLIKlardan KAR/ZARAR</b>		-	-	-	-
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z</b>					
(XI+XII+XIII+XIV)	(8)	83,425	9,135	106,344	32,489
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI</b>	(9)	(16,520)	(3,209)	(15,986)	(1,441)
16.1 Cari vergi karşılığı		(14,339)	(554)	(13,634)	(5,946)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		(2,181)	(2,655)	(2,352)	4,505
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR /</b>					
<b>ZARARI (XV+XVI)</b>	(10)	66,905	5,926	90,358	31,048
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER</b>					
18.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-	-	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-	-	-
18.2 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-	-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER</b>					
19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-	-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR /</b>					
<b>ZARARI (XVIII-XIV)</b>	(8)	-	-	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI</b>	(9)	-	-	-	-
21.1 Cari vergi karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KAR /</b>					
<b>ZARARI (XX+XXI)</b>	(10)	-	-	-	-
<b>XVIII. NET DÖNEM KÂRİ / ZARARI (XVII+XXII)</b>	(11)	66,905	5,926	90,358	31,048

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLarda MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO (Birim - Bin TL)

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

	ÖZKAYNAKLarda MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Bağımsız sunur denetimden geçmiş		
		Cari dönem		Bağımsız sunur denetimden geçmiş
		1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Ocak - 30 Eylül 2014	
I.	MENKUL DEĞERLERDE DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FINANSAL VARLIKlardan EKLЕНEN	(43,616)	9,993	
II.	MADDİ DURAN VARLIKlar YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-	
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKlar YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-	
IV.	YABANCIPARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-	
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FINANSAL VARLIKlara İLİŞKİN KÂR/ZARAR	-	-	
VI.	YURTDİSINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FINANSAL VARLIKlara İLİŞKİN KÂR/ZARAR	-	-	
V. George Uygun Değer Değişkilerinin Erkin Kâsmı	-	-	-	
VII.	MUHASEBE POLİTİKA'SINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİİN ETKİSİ	-	-	
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLarda MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER ÜNSURLARI	-	(2,35)	
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELEMİŞ VERGİ	8,723	(1,985)	
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(34,893)	7,773	
XI.	DÖNEM KÂR/ZARARI	-	-	
11.1	Menkul değerlerin gerekçe uygun değerdeki net değişine (kar-zarara transfer)	-	-	
11.2	Nakit akış riskinden koruma amaçlı türev finansal varlıkların yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-	
11.3	Yurdıdsındaki net yatırım riskinden koruma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-	
11.4	Diğer	-	-	
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	(34,893)	7,773	

İlişkteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Birim –Bin TL)

#### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot	Ödenmiş sermaye (5- V)	Ödenmiş sermaye enf. dhetine farkı	Hisse senedi primeeri karları	Yasal yedek akeler	Statu yedekleri	Çağan- laşılı yetek alıcı yeğeler	Dönem net kar/ zararı	Gemis kâri / (zararı)	Menkul değer değerleme farkı	Ortalık bedelsiz hisseler tümü	Riskten koruma tümü	Satış a. durdurulan f. hisseler bir. değg. t.	Satış a. Toplam özkaynak
1. Ocak 2014 – 30 Eylül 2014		697,085			11,041		4	166	93,822	(11,999)				790,119
I. Dönem başı battresi		-												
II. TMS 8 uyarınca, yapanlara ditzellmeler		-												
III. Hatıraunu özelleşmenin artısı / azaltı		697,085			11,041		4	166	93,822	(11,999)				790,119
IV. Birleşmeden kaynaklanan artıs / azaltı														
V. Menkul değerlerdeki değişimler														
VI. Riskten koruma fonları (eftan kesim)														
7.1 Nakit alıcı riskinden koruma anası														
7.2 Yurt dışındaki net yılın riskinden koruma anası														
VII. Nakit duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları														
VIII. Nakit olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları														
IX. İstifakör, bağı ort. Ve bilişte kontrol edilen ort. (4.ort.) bedelsiz h.s.														
X. Kar karları														
XI. Varlıkların eiden şartnameinden kaynaklanan değişiklik														
XII. İstifakör, bağı ort. Ve bilişte kontrol edilen ort. (4.ort.) bedelsiz h.s.														
XIII. Varlıkların eiden şartnameinden kaynaklanan değişiklik														
XIV. Sermayeye ait deęglikillerin banka özetleyenine eklesi														
14.1 Nakden														
14.2 İş kaynaklarından														
XV. Hisse senedi İlhaci														
XVI. Hisse senedi İlhaci karları														
XVII. Ödenmiş sermaye enfaşyon düzeltme farkı														
XVIII. Diğer														
XIX. Dönem net kâr ve zararı														
XX. Kar dağıtım														
20.1 Dağıtılan temetto														
20.2 Yedeklerde aktarılan tutardar														
20.3 Diğer														
Dönem sonu bakiyesi		697,085					15,317	89,135	(5)	90,358	(4,005)			388,250
1. Ocak 2015 – 30 Eylül 2015														
1. Oncekî dönemde sonu bakiyesi		697,085					-	15,732	-	89,135	(159)	80,750	5,967	-
II. Dönemdeki deęglikiller														
III. Birleşmeden kaynaklanan artıs / azaltı														
IV. Riskten koruma fonları (eftan kesim)														
4.1 Nakit alıcı riskinden koruma anası														
4.2 Yurt dışındaki net yılın riskinden koruma anası														
V. Nakit duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları														
VI. İstifakör, bağı ort. Ve bilişte kontrol edilen ort. (4.ort.) bedelsiz h.s.														
VII. Kar karları														
VIII. Varlıkların eiden şartnameinden kaynaklanan değişiklik														
X. Sermayeye ait deęglikillerin banka özetleyenine eklesi														
12.1 İş kaynaklarından														
XII. Hisse senedi İlhaci purunu														
XIV. Hisse senedi İlhaci karları														
XV. Ödenmiş sermaye enfaşyon düzeltme farkı														
XVI. Diğer														
XVII. Kar dağıtım														
XVIII. Dönem net kâr ve zararı														
XIX. Dağıtılan temetto														
20.1 Yedeklerde aktarılan tutardar														
20.2 Diğer														
Dönem sonu bakiyesi		697,085					-	19,770	-	89,135	(159)	66,905	76,712	970,572

İştekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tablolardan tamamlayııcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU (Birim - Bin TL)

### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem	
	Dipnot (5 - VI)	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Ocak - 30 Eylül 2014
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKİMLARI</b>			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı / (zararı)			
1.1.1 Alınan faizler		492,664	451,945
1.1.2 Ödenen faizler		(286,048)	(294,587)
1.1.3 Alınan temettüler		-	-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		40,125	28,628
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		45,147	10,580
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		67,205	12,730
1.1.7 Personelle ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(91,743)	(72,232)
1.1.8 Ödenen vergiler		(17,370)	(18,360)
1.1.9 Diğer		(181,078)	(155,744)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		357,887	(587,393)
1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan olarak sınıflandırılan FV'larda net (artış) azalış		-	500
1.2.2 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(188,092)	(181,253)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış		(419,970)	(345,555)
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(100,682)	(48,232)
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-	-
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		486,186	387,447
1.2.9 Vadeli gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)		580,445	(400,300)
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		426,789	(624,433)
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKİMLARI</b>			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(109,699)	(109,572)
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		(9,250)	(21,962)
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-	-
2.3 Satın alınan menkul ve gayrimenkuller		(39,319)	(16,877)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(7,669,808)	(1,591,832)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		7,545,234	1,525,789
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		69,387	-
2.9 Diğer		(5,943)	(4,690)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKİMLARI</b>			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		(160,164)	766,866
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		8,787,163	4,716,851
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışları		(8,947,196)	(3,947,406)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(131)	(2,579)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		756	779
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış / (azalış)		157,682	33,640
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		276,927	189,487
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		434,609	223,127

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **MUHASEBE POLİTİKALARI**

#### **I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar**

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

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

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

##### **2. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları**

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

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

##### **3. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları**

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

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

#### **1. Finansal araçların kullanım stratejisi**

Banka kaynaklarının yaklaşık %12.47'si özkaynaklardan oluşturmaktadır. 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 bölümünü 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 vasıtasiyla 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 ettilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu TCMB döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

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

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

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

**Finansal Araçlar:** Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39") gereğince riskten korunma aracı olarak değerlendirilememeyen 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 değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu, alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" kalemi içerisinde izlenmektedir. Türev araçlarının gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

### **IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

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

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

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

### **VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**

Banka finansal varlıklarını "Gerçege uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve diğer alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar" olarak sınıflandırmaktır ve muhasebeleştirilmektedir.

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

#### **1. Gerçege uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar**

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamaya 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, bilanço maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçege uygun değerleri ile değerlendirmeye 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 kâr / zararı" hesabına aktarılmaktadır.

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA ERA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

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

#### **2. Satılmaya hazır finansal varlıklar**

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşturmaktadır. 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 ifta edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

#### **3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar**

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

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

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

#### **4. İştirak ve bağlı ortaklıklar**

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

#### **5. Krediler ve diğer alacaklar**

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA ERA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMIYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

### **VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar**

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

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

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

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayrinakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplar iken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de 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 başlamıştır.

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

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 İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik” ile genel kredi karşılığı hesaplama dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal verilere göre tüketici kredilerinin toplam kredilere oranı yirminin üzerinde olan bankalar ile taşit ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden donuk olarak sınıflandırılanların taşit ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı yüzde sekizin üzerinde bulunan bankalar, genel karşılık oranını birinci grupta izlenen taşit ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde dört olarak, ikinci grupta izlenen taşit ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde sekiz olarak uygulanmaya başlamıştır.

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

### **VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

### **VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

Banka'nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

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

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçekte uygun değerlerinden düşük oları ile ölçülü 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 satılabilcek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gereklidir. 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) gerçekte uygun degeriyle 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 ihtiyatının düşük olduğunu göstermesi gereklidir.

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA ERA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

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

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 etmeye olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Banka'nın 30 Eylül 2015 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 69,868 TL).

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

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

Bilanco tarihi itibarıyla Banka'nın ekteki finansal tablolardında 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 ölçülüdür, Banka'nın bu yazılım programlarını geliştirme sürecini tamamlama niyetinin ve yeterliliğinin olduğu ve bu programların Banka'ya gelecekte ekonomik fayda sağlama durumunda aktifleştirilir. Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili tüm direkt giderler aktifleştirilip, bu programların faydalı ömre göre belirlenen itfa payı oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

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

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

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

### **XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA ERA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

### **XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

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

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

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

Maddi duran varlıklara ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

### **XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

### **XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerne ilişkin açıklamalar**

Karşılıklar ve şartla 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, bilanco 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. Tutarn yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA ERA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standarı 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 çıkıştırma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkıştırma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

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

### **XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**

#### **1. Cari vergi**

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mülkellef 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. Kârin 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.

#### **2. Ertelenmiş vergi**

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

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

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

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

## **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

#### **XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

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

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 2,849,436 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2014: 3,009,424 TL).

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar (özellikli varlıklar) söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişkilendirilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Bir dönemde, özellikle 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, oluşukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka, yeni bir ofis binası yapılması ile ilgili bir proje anlaşması yapmış olup, bu anlaşmaya konu varlık özellikle varlık kriterlerini sağlamaktadır. Bu kapsamında Banka, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 21,646 TL tutarında yapılmakta olan yatırımları üzerinde aktifleştirme yapmıştır (31 Aralık 2014: 12,157 TL).

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

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

#### **XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

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

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

#### **XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

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

#### **XXI. Raporlananın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

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

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

#### **XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

#### I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %13.30'dur (31 Aralık 2014: %12.73).

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

Cari Dönem	Risk ağırlıkları								
	Banka								
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250
Kredi riskine esas tutar	917,278	-	12,664	208,397	969,938	4,534,798	81,590	267,487	-
<b>Risk sınıfları</b>									
Merkezi yönetmelerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	888,824	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetmelerden veya yerel yönetmelerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar İdari Birimlerden ve Ticari Oluşumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	915	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve araci kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	6,912	151,417	-	89,809	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	20,249	-	4,837	-	-	3,803,124	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	969,938	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	56,980	-	17,830	-	-	-
Tahsilî gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	29,155	965	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	80,625	267,487	-
İpotek teminathî menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve araci kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diger alacaklar	8,205	-	-	-	-	594,880	-	-	-
Önceki Dönem	Risk ağırlıkları								
	Banka								
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250
Kredi riskine esas tutar	695,728	-	27,258	190,276	87,882	3,626,883	153,448	1,072,716	-
<b>Risk sınıfları</b>									
Merkezi yönetmelerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	636,385	-	-	-	-	2,157	-	-	-
Bölgesel yönetmelerden veya yerel yönetmelerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar İdari Birimlerden ve Ticari Oluşumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	1,400	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve araci kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	6,571	97,778	-	90,277	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	53,471	-	19,287	-	-	2,989,850	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	87,882	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	92,498	-	27,305	-	-	-
Tahsilî gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	51,745	510	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	152,938	1,072,716	-
İpotek teminathî menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve araci kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diger alacaklar	5,872	-	-	-	-	465,549	-	-	-

#### Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özeti bilgi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi riskine esas tutar*0.08) (KRSY)	482,107	493,519
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	22,926	19,605
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	41,630	36,547
Özkaynak	908,977	874,628
Özkaynak/(KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100	13.30	12.73
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	12.20	11.61
Cekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	12.72	12.22

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA ERAH ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

#### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	697,085	697,085
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	108,905	104,867
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	360	5,808
Kâr	129,332	58,450
Net Dönem Kârı (*)	52,620	58,450
Geçmiş Yıllar Kârı	76,712	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	5,000
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>935,682</b>	<b>871,210</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	29,445	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	1,663	1,668
Şerefîye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	24,143	10,561
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	208
Kanunun 56 nci maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolidde edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolidde edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpoteğizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolidde edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpoteğizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	11,380	19,015
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>66,631</b>	<b>31,452</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>869,051</b>	<b>839,758</b>
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>		
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolidde edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolidde edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>		
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>		
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Şerefîye 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 (-)	35,403	42,242
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>833,648</b>	<b>797,516</b>

(\*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"e göre Banka, menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlarını dönem karından indirmiştir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### KATKI SERMAYE

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)

Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar

Genel karşılıklar (\*) 75,329 77,112

**İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** 75,329 77,112

### Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler

Bankanın kendi katkı sermeyesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkarınak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)

Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)

### Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı

### Katkı Sermaye Toplamı

**SERMAYE** 75,329 77,112

Kanunun 50 ve 51inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)

Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri (-)

Yurt dışında kurul olsalar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlara ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkarınlardan düşülecek tutar (-)

Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)

Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkarınak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onu aşan kısmının, Bankaların Özkarınlarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayedan, 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 Özkarınlarına 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 summa haklarının Bankaların Özkarınlarına 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 (-)

### ÖZKARNAK

908,977 874,628

### Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal

kuruluşların özkarınak 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 summa haklarından kaynaklanan tutar

Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar

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

### İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin bilgiler:

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

### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

### **III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

Banka'da piyasa riskinin takibi "Standart Metod" ile aylık periyotlarda hazırlanan ve resmi makamlara ve üst yönetimre raporlanan aylık "Piyasa riski" setinden oluşmaktadır.

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

### **Piyasa riskine ilişkin bilgiler**

		<b>30 Eylül 2015</b>	<b>31 Aralık 2014</b>
(I)	Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	14,250	11,565
(II)	Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	3,460	5,639
(III)	Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	1,403	760
(IV)	Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-	697
(V)	Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü -	-	-
(VI)	standart metot	19	-
(VII)	Karşı taraf kredi riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	3,794	944
(VIII)	yükümlülüğü	-	-
(IX)	<b>Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>22,926</b>	<b>19,605</b>
(X)	<b>Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)</b>	<b>286,575</b>	<b>245,063</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

### **IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar**

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

### **V. Kur riskine ilişkin açıklamalar**

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

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

2. Yabancı para risk yönetim politikası:

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

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

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

	<b>ABD Doları</b>	<b>Avro</b>
30 Eylül 2015	3.0433	3.4212
29 Eylül 2015	3.0464	3.4057
28 Eylül 2015	3.0069	3.3602
23 Eylül 2015	3.0069	3.3602
22 Eylül 2015	2.9978	3.3847

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

1 ABD Doları	3.0027
1 Avro	3.3749

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

#### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD doları	Düger YP	Toplam
<b>30 Eylül 2015:</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	137,150	618,528	12,461	768,139
Bankalar	47,138	148,273	5,750	201,161
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar <sup>(4)</sup>	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	12,603	26,777	-	39,380
Krediler <sup>(1)</sup>	781,052	1,197,764	-	1,978,816
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	7,196	4,292	11,488
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Düger varlıklar <sup>(2)</sup>	3,930	10,851	1	14,782
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>981,873</b>	<b>2,009,389</b>	<b>22,504</b>	<b>3,013,766</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiyat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	955	53,888	-	54,843
Düger mali kuruluşlardan sağlan fonlar	352,109	1,554,401	45,967	1,952,477
İhraç edilen menkul değerler	163,359	393,425	-	556,784
Muhtelif borçlar	101,858	50,856	213	152,927
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Düger yükümlülükler <sup>(3)</sup>	52,912	104,947	15,686	173,545
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>671,193</b>	<b>2,157,517</b>	<b>61,866</b>	<b>2,890,576</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>310,680</b>	<b>(148,128)</b>	<b>(39,362)</b>	<b>123,190</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>(309,717)</b>	<b>168,187</b>	<b>44,284</b>	<b>(97,246)</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar <sup>(5)</sup>	121,355	483,321	47,896	652,572
Türev finansal araçlardan borçlar <sup>(5)</sup>	431,072	315,134	3,612	749,818
Gayrinakdi krediler <sup>(6)</sup>	21,924	291,860	-	313,784
<b>31 Aralık 2014:</b>				
Toplam varlıklar	631,851	1,490,391	25,743	2,147,985
Toplam yükümlülükler	582,868	1,591,246	22,414	2,196,528
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>48,983</b>	<b>(100,855)</b>	<b>3,329</b>	<b>(48,543)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>(48,319)</b>	<b>104,637</b>	<b>(4,655)</b>	<b>51,663</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	70,538	347,328	-	417,866
Türev finansal araçlardan borçlar	118,857	242,691	4,655	366,203
Gayrinakdi krediler <sup>(6)</sup>	33,105	419,353	35,449	487,907

(1) Krediler satırına 1,549,619 TL tutarındaki dövize endeksli kredi anapara tutarı ve reeskonto dahil edilmiştir (31 Aralık 2014: 1,316,181 TL).

(2) Diğer varlıklar satırı 3,188 TL verilen avanslar, 7,356 TL verilen teminatlar ve 4,238 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır (31 Aralık 2014: 3,920 TL verilen avanslar, 5,616 TL verilen teminatlar ve 45 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır).

(3) 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 160,774 TL (31 Aralık 2014: 289,426 TL) tutarındaki müstakriz fonları, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.

(4) Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 70 TL (31 Aralık 2014: 18 TL) tutarındaki gelir reeskonto ile borçlara ilişkin 873 TL (31 Aralık 2014: 74 TL) tutarındaki gider reeskonto kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

(5) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 113,067 TL (31 Aralık 2014: 62,000 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 65,403 TL (31 Aralık 2014: 93,093 TL) döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA ERA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

### **V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

#### **Kur riskine duyarlılık analizi**

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımlı altında, Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun özsermeye ve net dönem karı üzerindeki (vergi öncesi) etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 30 Eylül 2015 itibarıyla da uygulanmıştır.

	<b>30 Eylül 2015</b>		<b>30 Eylül 2014</b>	
	<b>Gelir / (gider)</b>	<b>Özkaynak</b>	<b>Gelir / (gider)</b>	<b>Özkaynak</b>
Avro	99	96	72	179
ABD doları	2,264	2,006	(2,348)	(2,246)
Diğer	492	492	411	411
<b>Toplam</b>	<b>2,855</b>	<b>2,594</b>	<b>(1,865)</b>	<b>(1,656)</b>

30 Eylül 2015 ve 30 Eylül 2014 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımlı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktı.

### **VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA ERA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>30 Eylül 2015:</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	730,675	-	-	-	-	155,913	886,588
Bankalar	176,186	6,884	-	-	-	50,696	233,766
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	2,032	346	1,409	-	-	3,840	7,627
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	23,908	232,746	338,260	83,475	266	678,655
Verilen krediler	1,022,550	174,117	1,963,995	1,458,295	-	-	4,618,957
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	48,590	20,719	146,130	5,222	-	-	220,661
Diğer varlıklar <sup>(1)</sup>	101,864	-	-	-	-	635,259	737,123
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>2,081,897</b>	<b>225,974</b>	<b>2,344,280</b>	<b>1,801,777</b>	<b>83,475</b>	<b>845,974</b>	<b>7,383,377</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	718,499	11,865	344	-	-	-	730,708
Muhtelif borçlar	104,710	-	-	-	-	210,525	315,235
İhraç edilen menkul değerler	1,776,449	906,177	162,437	4,373	-	-	2,849,436
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	629,988	631,317	833,341	85,744	-	-	2,180,390
Diğer yükümlülükler <sup>(2)</sup>	11,579	16,527	4,164	7,149	-	1,268,189	1,307,608
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>3,241,225</b>	<b>1,565,886</b>	<b>1,000,286</b>	<b>97,266</b>	<b>-</b>	<b>1,478,714</b>	<b>7,383,377</b>
Bilançoındaki uzun pozisyon	-	-	1,343,994	1,704,511	83,475	-	3,131,980
Bilançoındaki kısa pozisyon	(1,159,328)	(1,339,912)	-	-	-	(632,740)	(3,131,980)
Nazım hesaplarındaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplarındaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(1,159,328)</b>	<b>(1,339,912)</b>	<b>1,343,994</b>	<b>1,704,511</b>	<b>83,475</b>	<b>(632,740)</b>	<b>-</b>

- (1) Takipteki krediler (net), iştirakler, bağlı ortaklıklar, finansal kiralama alacakları, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
- (2) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar, müstakriz fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden borçlar ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

#### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

30 Eylül 2015	ABD doları			
	Avro %	Yen %	TL %	
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	1.96
Bankalar	4.00	0.15	-	11.25
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	3.37	4.29	-	8.31
Verilen krediler	8.56	9.32	-	17.71
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	6.60
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1.70	2.25	-	8.41
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2.59	2.85	-	12.74
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.21	2.72	-	13.03

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>31 Aralık 2014:</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	121,029	-	-	-	-	505,641	626,670
Bankalar	92,972	-	-	-	-	29,908	122,880
Gerçekçe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	661	-	-	-	-	3,589	4,250
Para piyasalarından alacaklar	25,000	-	-	-	-	-	25,000
Satılmaya hazır finansal varlıklar	104,883	25,600	310,036	-	430,230	160	870,909
Verilen krediler	1,337,546	140,307	1,271,681	1,186,153	42,371	-	3,978,058
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	744	4,248	11,937	-	-	16,929
<i>Diğer varlıklar<sup>(1)</sup></i>	80,241	-	-	-	-	535,787	616,028
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>1,762,332</b>	<b>166,651</b>	<b>1,585,965</b>	<b>1,198,090</b>	<b>472,601</b>	<b>1,075,085</b>	<b>6,260,724</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	193,769	1,686	67	-	-	-	195,522
Muhtelif borçlar	84,949	-	-	-	-	-	84,949
İhraç edilen menkul değerler	1,432,629	1,263,172	298,485	15,138	-	-	3,009,424
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	644,276	372,933	295,280	187,279	-	-	1,499,768
<i>Diğer yükümlülükler<sup>(2)</sup></i>	11,245	12,021	1,685	7,223	-	1,438,887	1,471,061
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>2,366,868</b>	<b>1,649,812</b>	<b>595,517</b>	<b>209,640</b>	<b>-</b>	<b>1,438,887</b>	<b>6,260,724</b>
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	990,448	988,450	472,601	-	2,451,499
Bilançodaki kısa pozisyon	(604,536)	(1,483,161)	-	-	-	(363,802)	(2,451,499)
Nazım hesaplarındaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplarındaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(604,536)</b>	<b>(1,483,161)</b>	<b>990,448</b>	<b>988,450</b>	<b>472,601</b>	<b>(363,802)</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> 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.

<sup>(2)</sup> 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 2014	ABD doları			
	Avro %	%	Yen %	TL %
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	1.25
Bankalar	-	-	-	5.25
Gerçekçe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4.17	5.17	-	8.51
Verilen krediler	8.31	8.41	-	15.88
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	11.33
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1.32	2.02	-	7.13
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2.84	3.01	-	11.19
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.56	2.56	-	14.07

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA ERA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### VI. 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 ölçülen aktif-pasif komitesine sunulmaktadır. Aylık olarak hesaplanan faiz oranı riski resmi kurumlara bildirilmektedir.

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

Cari Dönem- Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan) <sup>(1)</sup>	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	500 (400)	(70,703) 63,201	%(7.78) %6.95
2 Avro	200 (200)	722 (155)	%0.08 %(0.02)
3 ABD Doları	200 (200)	8,092 (8,354)	%0.89 %(0.92)
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>	<b>54,692</b>		<b>%6.01</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>	<b>(61,889)</b>		<b>%(-6.81)</b>

Önceki Dönem- Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan) <sup>(1)</sup>	Kazançlar /Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	500 (400)	(102,205) 99,569	%(11.32) %11.02
2 Avro	200 (200)	1,809 (609)	%0.20 %(0.07)
3 ABD Doları	200 (200)	6,465 (5,131)	%0.72 %(0.57)
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>	<b>93,829</b>		<b>%10.38</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>	<b>(93,931)</b>		<b>%(-10.40)</b>

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

#### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Bulunmamaktadır.

## **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

#### **VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; kaynakların vadesinden önce çekilmesi olasılığıdır. Banka Yönetim Kurulu acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına herhangi bir sınırlama getirmemiştir.

Banka varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranları uyumlu olup, bu konuya azami hassasiyet gösterilmektedir. "Aktif Getiri / Pasif Maliyet Oranları" analiz raporları sayesinde faiz oranlarının uyumluluğu sık aralıklarla ölçülmekte, değerlendirmeler yapılmakta ve yakından takip edilmektedir.

Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını kendi içsel kaynaklarından karşılamaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacı, iç ve dış para ve sermaye piyasalarından karşılanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, Banka likit olup, likidite fazlası piyasalarda satılarak banka karlılığına olumlu katkı yapılmaktadır. Ayrıca göstergeler bonolardan oluşan menkul değerler portföyü organize piyasalarda teminat olarak kullanılarak likidite ihtiyacının karşılanması, likidite riskini minimize etmektedir.

Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarında herhangi bir sorun öngörülmemektedir. Nakit akışlarının miktar, kaynak ve vade analizleri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Banka'nın likiditesi günlük olarak takip edilmektedir. Uzun ve kısa vade dilimlerinde hazırlanan likidite raporları ilgili birimlere ve üst yönetime raporlanmaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA ERA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

30 Eylül 2015	Vadesiz <sup>(1)</sup>	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılmayan <sup>(2)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk								
Bankalar	200,992	685,596	-	-	-	-	-	886,588
Bankalar	50,696	176,186	6,884	-	-	-	-	233,766
Gerçekte uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	3,840	2,032	346	1,409	-	-	-	7,627
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	266	-	23,908	173,110	397,896	83,475	-	678,655
Verilen krediler	-	1,022,550	174,117	1,963,995	1,458,295	-	-	4,618,957
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	48,590	20,719	146,130	5,222	-	-	220,661
Düzen varlıklar <sup>(3)</sup>	-	101,864	-	-	-	-	635,259	737,123
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>255,794</b>	<b>2,036,818</b>	<b>225,974</b>	<b>2,284,644</b>	<b>1,861,413</b>	<b>83,475</b>	<b>635,259</b>	<b>7,383,377</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	-	629,988	631,317	833,341	85,744	-	-	2,180,390
Para piyasalarına borçlar	-	718,499	11,865	344	-	-	-	730,708
İhraç edilen menkul değerler	-	1,776,449	906,177	162,437	4,373	-	-	2,849,436
Muhtelif borçlar	210,525	104,710	-	-	-	-	-	315,235
Diğer yükümlülükler <sup>(4)</sup>	-	11,579	16,527	4,164	7,149	-	1,268,189	1,307,608
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>210,525</b>	<b>3,241,225</b>	<b>1,565,886</b>	<b>1,000,286</b>	<b>97,266</b>	<b>-</b>	<b>1,268,189</b>	<b>7,383,377</b>
<b>Likidite açığı</b>	<b>45,269</b>	<b>(1,204,407)</b>	<b>(1,339,912)</b>	<b>1,284,358</b>	<b>1,764,147</b>	<b>83,475</b>	<b>(632,930)</b>	<b>-</b>
<b>31 Aralık 2014</b>								
Toplam aktifler	160,558	2,141,072	166,651	1,585,965	1,198,090	472,601	535,787	6,260,724
Toplam yükümlülükler	407,524	2,366,868	1,649,812	595,517	209,640	-	1,031,363	6,260,724
<b>Likidite açığı</b>	<b>(246,966)</b>	<b>(225,796)</b>	<b>(1,483,161)</b>	<b>990,448</b>	<b>988,450</b>	<b>472,601</b>	<b>(495,576)</b>	<b>-</b>

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

(2) Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden takipteki alacaklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, iştirakler, bağlı ortaklıklar, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve karşılıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

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

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA ERA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

#### Likidite yeterliliği

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

30 Eylül 2015	I. vade dilimine göre		II. vade dilimine göre	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
En yüksek	%236	%255	%141	%167
En düşük	%110	%127	%90	%110
Ortalama	%155	%176	%109	%130

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar**

#### **a) Menkul kıymetleştirme faaliyetiyle ilgili hedefler:**

Banka, 2015 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, Banka'nın sadece garanti kapsamında 11,380 TL (31 Aralık 2014: 19,015 TL) tutarında riski bulunmaktadır.

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

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

#### **d) Banka'nın menkul kıymetleştirme sürecindeki rolü:**

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

#### **e) Banka'nın her bir menkul kıymetleştirme faaliyetine katılımı hakkında bilgi:**

Banka varlığa dayalı menkul kıymet ihraçlarına ihraca aracı olarak katılabilmektedir.

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

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

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

Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin olarak tutulan pozisyon özkaynaklardan indirilmektedir. Banka portföyüne dahil edilen varlığa dayalı menkul kıymetler ise piyasa riskine dahil edilmektedir.

#### **h) Menkul kıymetleştirme faaliyetleri için risk ağırlıklı tutarların hesaplanması uygulanan yaklaşımlar ile her yaklaşımın uygalandığı menkul kıymetleştirme alacaklarının sınıfları:**

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

#### **i) Banka'nın sponsor olarak üçüncü taraflardan olan alacakları menkul kıymetlendirmek için kullandığı ÖMKŞ ile Banka'nın bu ÖMKŞ'lerden olan alacaklarının bilanço içi ve bilanço dışı ayrımda türleri ve miktarları, bankanın yönetime veya danışmanlık yapığı ve bankanın menkul kıymetlendiği menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ya da bankanın sponsor olduğu ÖMKŞ'lere yatırım yapan şirketlerin listesi**

Bankanın sponsor olduğu ÖMKŞ bulunmamakta olup, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla kurucusu olduğu sekiz adet varlık finansman fonu ve bir adet katılım varlık finansman fonu bulunmaktadır. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla itfa olmamış varlığa dayalı menkul kıymetlere yatırım yapan tüzel/gerçek kişi sayısı 48 adettir (31 Aralık 2014: 72 kişi) (ilk ihraçta satılan karşı taraf sayısını ifade etmektedir).

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

### **VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

**1) İşlemlerin satış ya da finansman işlemi olup olmadığı**

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

**2) Satışlar üzerinden elde edilen kazançların dikkate alınması;**

Satışlar üzerinden elde edilen kazançlar satışın gerçekleştiği tarihte gelir olarak muhasebeleştirilmiştir. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla satış karı bulunmamaktadır (30 Eylül 2014: 8,548 TL).

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

Banka menkul kıymetleştirme işlemleri kapsamında risk taşımakta olup, 81,022 TL menkul kıymet olarak bilanço içerisinde rasyonel değerlendirmektedir (31 Aralık 2014: 78,544 TL).

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

Bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlık bulunmamaktadır.

**6) Banka'nın menkul kıymetleştirmeye konu varlıkları için finansal destek sağlamasını gerektiren sözleşmelerde yer alan yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesine ilişkin politikaları**

Banka menkul kıymetleştirmeye konu varlıklar için finansal destek sağlamamaktadır.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

- m) Risk sınıfı ve alım satım hesapları ve bankacılık hesapları ayırimında;**

**1) Menkul kıymetleştirmeye konu alacakların, geleneksel ve sentetik menkul kıymetleştirme şeklinde ayrıntılı toplam bakiye tutarları ve Banka'nın sadece sponsor olduğu menkul kıymetleştirmeler;**

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

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

Bilanço içinde 81,022 TL tutarında menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmakta olup, bilanço dışı menkul kıymetleştirme pozisyonu tutarı 11,380 TL'dir (31 Aralık 2014: 19,015 TL).

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

### **VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (devamı)**

#### **m) Risk sınıfı ve alım satım hesapları ve bankacılık hesapları ayrılmında (devamı);**

##### **3) Menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlıkların toplam tutarı;**

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlık bulunmamaktadır.

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

Erken iftaya tabi alacak bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2015 itibarıyla özkaynaklardan düşülen menkul kıymetleştirme pozisyonu 11,380 TL tutarındadır (31 Aralık 2014: 19,015 TL). %1250 risk ağırlığı verilen menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

##### **6) Menkul kıymetlestirmeye konu tutar ve risk sınıfına göre satış üzerinden tespit edilen kazanç veya zararları da kapsayacak şekilde, dönemde yapılan menkul kıymetleştirme faaliyetlerinin özeti**

2015 yılı içerisinde menkul kıymetleştirme işlemi gerçekleşmemiştir.

#### **n) Alım satım hesapları ve bankacılık hesapları ayrılmında**

##### **1) Her bir sermaye yükümlülüğü yaklaşımı için, tutulan veya satın alınan menkul kıymetleştirme ve yeniden menkul kıymetleştirme pozisyonlarının toplam tutarları ile risk ağırlıkları veya sermaye yükümlülüğü aralığı ve bunlar için gerekli sermaye yükümlülükleri Banka menkul kıymetleştirme pozisyonunu özkaynaklardan indirmektedir.**

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

Bulunmamaktadır.

##### **o) Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetlestirmeye konu tutarlar için, değer kaybına uğramış ve tahsili gecikmiş alacak tutarlarının (TGA) risk sınıflarına göre ayrıştırılması ve dönemde 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 ayrılmında toplam tutarı**

Banka menkul kıymetleştirme pozisyonunu özkaynaklardan indirmektedir.

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA ERA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

### **IX. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar**

- a) Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirmeyle ilgili süreç ve politikalar ile yapılan netleştirmeler ve Banka'nın netleştirmeyi kullanma düzeyi**

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamıştır.

- b) Teminatların değerlendirme ve yöntemine ilişkin uygulamalar**

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

- c) Alınan ana teminat türleri**

Alınan başlıca teminatlar gayrimenkul ipotekleri ve nakit blokajlardan oluşmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

- e) Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler**

- 1) Her risk sınıfına ilişkin, dikkate alınabilir bir teminatla-volatilite ayarlamaları yapıldıktan sonra teminatlandırılan, bilanço içi veya bilanço dışı netleştirme sonrası toplam risk tutarı**

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

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

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

### **Risk sınıfları bazında teminatlar**

<b>Risk Sınıfları-Cari Dönem</b>	<b>Finansal Diğer/Fiziki Tutar</b>	<b>Teminatlar</b>	<b>Garantiler ve Kredi Türevleri</b>
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	888,824	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	915	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	248,138	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	3,828,210	22,667	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	969,938	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotekiyle teminatlandırılmış alacaklar	74,810	-	-
Tahsilii gecikmiş alacaklar	30,120	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	348,112	-	-
İpoteğ teminatlı menkul kıymetler	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-
Diğer alacaklar	603,085	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,992,152</b>	<b>22,667</b>	<b>-</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

### **IX. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar (devamı)**

<b>Risk Sınıfları-Önceki Dönem</b>	<b>Finansal Tutar</b>	<b>Diğer/Fiziki Teminatlar</b>	<b>Garantiler ve Kredi Türevleri</b>
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	638,542	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,400	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	194,626	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	3,062,608	80,381	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	87,882	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotekiyle teminatlandırılmış alacaklar	119,803	-	-
Tahsilci gecikmiş alacaklar	52,255	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,225,654	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-
Diğer alacaklar	471,421	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,854,191</b>	<b>80,381</b>	<b>-</b>

### **X. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar**

Banka'nın risk yönetim hedefleri ve politikaları her risk kategorisi için aşağıdaki şekilde ayrı kalemler olarak açıklanmaktadır;

#### **a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar**

Risk Yönetimi Bölümü; Piyasa Riski, Kredi Riski ve Operasyonel Risk kapsamında Bankamızda olusabilecek risklerin tanımlanması, ölçülmesi ve raporlanması amacıyladır.

#### **b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu**

Banka'nın Risk Yönetimi Bölümü Denetim Komitesine bağlı olarak yapılandırılmıştır.

#### **c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği**

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

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

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

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

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

### **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.

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

### **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. Raporlananın bölümlemeye 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	Diger	Toplam
Faaliyet gelirleri	135,206	427,936	85,442	-	648,584
Diğer	-	-	-	5,000	5,000
<b>Faaliyet geliri</b>	<b>135,206</b>	<b>427,936</b>	<b>85,442</b>	<b>5,000</b>	<b>653,584</b>
Dağıtılmamış maliyetler <sup>(1)</sup>	(136,555)	(59,594)	(22,686)	(351,324)	(570,159)
Vergi öncesi kâr	(1,349)	368,342	62,756	(346,324)	83,425
Vergi karşılığı	-	-	-	(16,520)	(16,520)
Vergi sonrası kâr	(1,349)	368,342	62,756	(362,844)	66,905
<b>Dönem net kârı</b>	<b>(1,349)</b>	<b>368,342</b>	<b>62,756</b>	<b>(362,844)</b>	<b>66,905</b>
Bölüm varlıklar	1,235,088	3,413,989	2,027,297	-	6,676,374
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	120,608	-	120,608
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	586,395	586,395
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>1,235,088</b>	<b>3,413,989</b>	<b>2,147,905</b>	<b>586,395</b>	<b>7,383,377</b>
Bölüm yükümlülükleri	1,797,057	1,279,741	2,932,713	-	6,009,511
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	1,373,866	1,373,866
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>1,797,057</b>	<b>1,279,741</b>	<b>2,932,713</b>	<b>1,373,866</b>	<b>7,383,377</b>
<b>Diğer bölüm kalemleri</b>					
Sermaye yatırımı <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	24,428
Amortisman <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	17,891
Değer azalışı <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-

<sup>(1)</sup> Tutarlı bir esasa göre bölgelere dağıtılamayan maliyetler "Diğer" başlığı altında gösterilmektedir.

<sup>(2)</sup> Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

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

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA ERA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### XIII. Raporlananın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Bireysel bankacılık</b>	<b>Kurumsal bankacılık</b>	<b>Yatırım bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
Faaliyet gelirleri	145,822	325,469	66,924	-	538,215
Diger	-	-	-	36,000	36,000
<b>Faaliyet geliri</b>	<b>145,822</b>	<b>325,469</b>	<b>66,924</b>	<b>36,000</b>	<b>574,215</b>
Dağıtılmamış maliyetler <sup>(1)</sup>	(76,551)	(74,428)	(37,114)	(279,778)	(467,871)
Vergi öncesi kâr	69,271	251,041	29,810	(243,778)	106,344
Vergi karşılığı	-	-	-	(15,986)	(15,986)
Vergi sonrası kâr	69,271	251,041	29,810	(259,764)	90,358
<b>Dönem net kârı</b>	<b>69,271</b>	<b>251,041</b>	<b>29,810</b>	<b>(259,764)</b>	<b>90,358</b>
Bölüm varlıklar	1,260,655	2,769,658	1,666,638	-	5,696,951
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	111,358	-	111,358
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	452,415	452,415
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>1,260,655</b>	<b>2,769,658</b>	<b>1,777,996</b>	<b>452,415</b>	<b>6,260,724</b>
Bölüm yükümlülükleri	1,811,197	1,605,751	1,707,304	-	5,124,252
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	1,136,472	1,136,472
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>1,811,197</b>	<b>1,605,751</b>	<b>1,707,304</b>	<b>1,136,472</b>	<b>6,260,724</b>
<b>Diger bölüm kalemleri</b>					
Sermaye yatırımı <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	39,405
Amortisman <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	12,667
Değer azalışı <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-

<sup>(1)</sup> Tutarlı bir esasa göre bölgelere dağıtılmayan maliyetler “Diger” başlığı altında gösterilmektedir.

<sup>(2)</sup> Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri; 414,967 TL tutarındaki faiz gelirleri, 45,910 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 21,694 TL tutarındaki türev işlem zararı, 3,208 TL tutarındaki sermaye piyasası işlem kârı ve 88,436 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 229,463 TL tutarındaki faiz giderleri, 16,526 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 22,949 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı, 37,114 TL kambiyo zararı ve 161,819 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

### **BEŞİNCİ BÖLÜM**

#### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

##### **I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

	<b>30 Eylül 2015</b>		<b>31 Aralık 2014</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Kasa / Efektif	1,690	6,515	1,538	4,334
TCMB	116,759	761,624	121,029	499,769
Diger	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>118,449</b>	<b>768,139</b>	<b>122,567</b>	<b>504,103</b>

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

	<b>30 Eylül 2015</b>		<b>31 Aralık 2014</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Vadesiz serbest hesap	116,759	-	121,029	-
Vadeli serbest hesap	-	76,028	-	2,157
Vadeli serbest olmayan hesap	-	685,596	-	497,612
<b>Toplam</b>	<b>116,759</b>	<b>761,624</b>	<b>121,029</b>	<b>499,769</b>

###### **1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler**

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

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMIYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

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

#### **2.1. Alım satım amaçlı menkul değerler**

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

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

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

	<b>30 Eylül 2015</b>		<b>31 Aralık 2014</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Vadeli işlemler	1,668	70	179	18
Swap işlemleri	2,049	-	464	-
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,717</b>	<b>70</b>	<b>643</b>	<b>18</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	32,605	201,161	17,732	105,148
<i>Yurtiçi</i>	6,914	145,366	6,581	82,253
<i>Yurtdışı</i>	25,691	55,795	11,151	22,895
<i>Yurtdışı merkez ve şubeler</i>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>32,605</b>	<b>201,161</b>	<b>17,732</b>	<b>105,148</b>

#### 3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
AB Ülkeleri	39,072	17,165	-	-
ABD, Kanada	3,525	2,390	-	-
OECD ülkeleri <sup>(1)</sup>	676	510	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	38,213	13,981	-	-
<b>Toplam</b>	<b>81,486</b>	<b>34,046</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	587,482	10,656	59,885	-
Teminata verilen / bloke edilenler	37,289	-	183,084	13,220
	<b>624,771</b>	<b>10,656</b>	<b>242,969</b>	<b>13,220</b>

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

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>666,139</b>	<b>42,392</b>	<b>831,377</b>	<b>39,372</b>
<i>Borsada İşlem Gören</i>	594,966	35,462	740,414	39,372
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	71,173	6,930	90,963	-
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>160</b>	<b>106</b>	<b>160</b>	<b>-</b>
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	160	106	160	-
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	<b>27,024</b>	<b>3,118</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>639,275</b>	<b>39,380</b>	<b>831,537</b>	<b>39,372</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1,740,521	2,148	1,721,021	100,920
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>1,740,521</i>	<i>2,137</i>	<i>1,721,021</i>	<i>100,920</i>
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>		<i>11</i>		-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	527,393	468,434	347,803	452,700
Banka mensuplarına verilen krediler	1,462	-	549	-
<b>Toplam</b>	<b>2,269,376</b>	<b>470,582</b>	<b>2,069,373</b>	<b>553,620</b>

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

Cari Dönem	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar
	Nakdi krediler	Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Düzen	Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar
İhtisas dışı krediler				
<i>İşletme kredileri</i>	<i>3,255,285</i>	<i>434,660</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>İhracat kredileri</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>İthalat kredileri</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Mali kesime verilen krediler</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Tüketicili kredileri</i>	<i>1,166,589</i>	<i>11,116</i>	<i>-</i>	<i>30,628</i>
<i>Kredi kartları</i>	<i>15,811</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Diğer</i>	<i>150,644</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
İhtisas kredileri	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Diğer alacaklar	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>Toplam</b>	<b>4,588,329</b>	<b>445,776</b>	<b>-</b>	<b>30,628</b>
				<b>1,287</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA ERA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Önceki Dönem	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	
	Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diger	Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diger	
<b>Nakdi krediler</b>					
İhtisas dışı krediler					
<i>İşletme kredileri</i>	2,583,167	332,513	-	5,112	-
<i>İhracat kredileri</i>	8,584	-	-	-	-
<i>İthalat kredileri</i>	-	-	-	-	-
<i>Mali kesime verilen krediler</i>	-	-	-	-	-
<i>Tüketicili kredileri</i>	1,198,040	657	-	35,477	344
<i>Kredi kartları</i>	7,731	-	-	-	-
<i>Diger</i>	139,947	55,675	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-
Diger alacaklar	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,937,469</b>	<b>388,845</b>	<b>-</b>	<b>40,589</b>	<b>344</b>

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulunun Seri: III No: 35 sayılı Varlık Finansmanı Fonlarına ve Varlığa Dayalı Menkul Kıymetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ kapsamında Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (7) No'lu Emek Varlık Finansman Fonu ve Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (8) No'lu Emek Varlık Finansman Fonu kurulmuş olup, Banka'nın kullandırılmış olduğu bireysel kredilerin 363,206 TL tutarındaki kısmı Varlık Finansman Fonlarına devredilmiştir.

<b>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı- Cari Dönem</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	11,116	1,287
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	6,928	-
5 Üzeri Uzatılanlar	427,732	-
<b>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı - Önceki Dönem</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	657	344
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	388,188	-

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

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

<b>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre – Cari Dönem</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
0-6 Ay	547	99
6 Ay- 12 Ay	1,381	149
1-2 Yıl	387,790	401
2-5 Yıl	55,914	609
5 Yıl Ve Üzeri	144	29

<b>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre – Önceki Dönem</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
0-6 Ay	64	-
6 Ay-12 Ay	186	156
1-2 Yıl	307,059	160
2-5 Yıl	81,513	9
5 Yıl Ve Üzeri	23	19

- 5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı**

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA ERA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>42,165</b>	<b>1,153,672</b>	<b>1,195,837</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	14	14
İhtiyaç Kredisi	42,165	1,153,658	1,195,823
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>15,729</b>	<b>-</b>	<b>15,729</b>
Taksitli	2,449	-	2,449
Taksitsiz	13,280	-	13,280
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>84</b>	<b>1,296</b>	<b>1,380</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	84	1,296	1,380
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Dövize Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>82</b>	<b>-</b>	<b>82</b>
Taksitli	9	-	9
Taksitsiz	73	-	73
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>58,060</b>	<b>1,154,968</b>	<b>1,213,028</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

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

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>			
İşyeri Kredisi	-	35,526	35,526
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	35,526	35,526
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endekslı</b>			
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>			
İşyeri Kredisi	-	4,669	4,669
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	4,669	4,669
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>			
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>			
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	6,830	-	6,830
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,830</b>	<b>40,195</b>	<b>47,025</b>

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>			
İşyeri Kredisi	-	26,385	26,385
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	489	489
Diğer	-	25,896	25,896
<b>Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endekslı</b>			
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>			
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>			
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>			
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	5,043	-	5,043
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,043</b>	<b>26,385</b>	<b>31,428</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

### **5.6. Kredilerin kullanıcılarla göre dağılımı**

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

### **5.7. Yurtdışı ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

	<b>30 Eylül 2015</b>	<b>31 Aralık 2014</b>
Yurtdışı krediler	4,468,313	3,838,444
Yurtdışı krediler	150,644	139,614
<b>Toplam</b>	<b>4,618,957</b>	<b>3,978,058</b>

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

	<b>30 Eylül 2015</b>	<b>31 Aralık 2014</b>
Bağılı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	47,078	2,416
Bağılı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>47,078</b>	<b>2,416</b>

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

	<b>30 Eylül 2015</b>	<b>31 Aralık 2014</b>
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	2,903	2,556
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	12,922	9,110
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	46,713	56,131
<b>Toplam</b>	<b>62,538</b>	<b>67,797</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

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

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

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

#### **5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
<b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b>	<b>12,831</b>	<b>18,220</b>	<b>89,001</b>
Dönem içinde intikal	14,386	25,199	226
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş	-	9,129	22,357
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış	(9,129)	(22,357)	-
Dönem içinde tahsilat (*)	(3,674)	(4,551)	(58,980)
Aktiften silinen	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>14,414</b>	<b>25,640</b>	<b>52,604</b>
Özel karşılık	(2,903)	(12,922)	(46,713)
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>11,511</b>	<b>12,718</b>	<b>5,891</b>

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

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

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
<b>30 Eylül 2015 (Net)</b>			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	14,414	25,640	52,604
Özel karşılık tutarı	(2,903)	(12,922)	(46,713)
<b>Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)</b>	<b>11,511</b>	<b>12,718</b>	<b>5,891</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı	-	-	-
<b>Diğer kredi ve alacaklar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>31 Aralık 2014 (Net)</b>			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	12,831	18,220	89,001
Özel karşılık tutarı	(2,556)	(9,110)	(56,131)
<b>Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)</b>	<b>10,275</b>	<b>9,110</b>	<b>32,870</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı	-	-	-
<b>Diğer kredi ve alacaklar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

#### 5.10.6. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Zarar niteliğine dönen krediler prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilmekte ancak 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 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	34,558	-	-	-
Repo işlemlerine konu olanlar	175,448	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>210,006</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### 6.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	208,963	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>208,963</b>	<b>-</b>

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

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	220,661	-	16,929	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	208,963	-	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	11,698	-	16,929	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>220,661</b>	<b>-</b>	<b>16,929</b>	<b>-</b>

### 6.4. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri:

	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Ocak - 30 Eylül 2014
Dönem Başındaki Değer	16,929	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	268,833	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(69,387)	-
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Değerleme Etkisi	4,286	-
<b>Toplam</b>	<b>220,661</b>	<b>-</b>

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMIYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### 7. İştirakler (net)

#### 7.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay orani-farkhsa oy oranı (%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)				
1. Kazakhstan Ijara Company Jsc	Kazakistan	14.31	14.31				
2. Eurosian Leasing Company	Tataristan	25.00	25.00				
Aktif toplamı	Özkaynak toplamı	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1. (*)	61,316	56,841	1,286	-	-	6,765	4,369
2. (*)	10,476	9,387	102	-	-	(383)	(147)

(\*) 30 Eylül 2015 dönemine ait bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş finansal verilerdir.

#### İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Ocak - 30 Eylül 2014
Dönem Başı Değeri	11,488	7,196
Dönem İçi Hareketler	-	4,292
Alışlar (*)	-	4,292
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve	-	-
Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>11,488</b>	<b>11,488</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>14.31-25.00</b>	<b>14.31-25.00</b>

(\*) Banka, 18 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Eurosion Leasing Company'nin hisselerinin %25'ini satın almıştır.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2015	Önceki Dönem 31 Aralık 2014
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	11,488	11,488
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	-	-

#### 7.3. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMIYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### 8. Bağılı ortaklıklar

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

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklısa oy orani(%)	Banka ile risk grubu pay orani (%)
1. Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99,27	100,00
2. Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
3. Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
4. Aktif Yatırım Bankası Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
5. UPT Para Transfer ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. (*)	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00

(\*) UPT Para Transfer ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. 2 Eylül 2014 tarihinde kurulmuş olup, faaliyet izni çalışmaları raporlama tarihi itibarıyla devam etmektedir.

Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1.(*)	135,921	119,485	2,249	-	(5,570)	(2,185)	-
2.(*)	29,759	27,028	25,163	40	40	(3,475)	(1,961)
3.(*)	81,223	218	81,001	-	-	(45)	(21)
4.(*)	104,434	133	-	5	-	14	2
5.(*)	6,544	5,484	772	283	283	(412)	-

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Ocak - 30 Eylül 2014
Dönem Başı Değeri	99,870	46,200
Dönem İçi Hareketler	9,250	17,670
Alışlar	-	17,670
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları (*)	9,250	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>109,120</b>	<b>63,870</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>99,27-100</b>	<b>99,27-100</b>

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

#### 8.2. Bağılı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem 30 Eylül 2015	Önceki Dönem 31 Aralık 2014
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	37,000	37,000
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağılı Ortaklıklar	72,120	62,870

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMIYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

### **8.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar**

Bulunmamaktadır.

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

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

### **10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Banka'nın, 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

### **15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

#### **15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

30 Eylül 2015 tarihinde itibarıyla, Banka'nın cari vergi varlığı 3,227 TL'dir (31 Aralık 2014: 626 TL).

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

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ekteki finansal tablolara yansımıştır.

Banka, 2,641 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplampi ve ekteki finansal tablolara yansımıştır (31 Aralık 2014: 1,424 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü). (bknz. Bölüm VI-II, Not 8.4.1).

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

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

### **17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

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

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

#### **1. Mevduata ilişkin bilgiler**

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

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

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	1,489	12	1,867	47
Swap işlemleri	9,026	861	569	27
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diger	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>10,515</b>	<b>873</b>	<b>2,436</b>	<b>74</b>

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

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

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtçi banka ve kuruluşlardan	73,649	229,262	3,809	201,866
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	154,264	1,723,215	184,974	1,109,119
<b>Toplam</b>	<b>227,913</b>	<b>1,952,477</b>	<b>188,783</b>	<b>1,310,985</b>

##### **3.2. Alınan kredilerin vade ayrimına göre gösterilmesi**

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	75,039	1,554,769	3,773	1,005,699
Orta ve uzun vadeli	152,874	397,708	185,010	305,286
<b>Toplam</b>	<b>227,913</b>	<b>1,952,477</b>	<b>188,783</b>	<b>1,310,985</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### 3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	2,292,652	556,784	2,446,911	562,513
<b>Toplam</b>	<b>2,292,652</b>	<b>556,784</b>	<b>2,446,911</b>	<b>562,513</b>

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri		İhraç edilen menkul kıymetler değerleme farkları	
<b>İhraç edilen menkul kıymetler, net</b>	<b>3,276,767</b>		<b>3,212,770</b>	
			(427,331)	
<b>İhraç edilen menkul kıymetler, net</b>	<b>2,849,436</b>		<b>3,009,424</b>	

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	Vade tarihi	Faiz oranı	Vade tarihi	Faiz oranı
TL	1 Ekim 2015-2 Eylül 2016	%10.44-13.79	2 Ocak-18 Ağustos 2015	%10-13.75
USD	1 Ekim 2015-14 Kasım 2016	%2.50-4.60	2 Ocak 2015-14 Kasım 2016	%0.50-4.60
EUR	1 Ekim 2015 -14 Haziran 2016	%2.03-3.00	2 Ocak -16 Haziran 2015	%1.50-3.34

### 3.4. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, mevduat kabulüne yetkili olmadılarından, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile sağlamaktadır. Banka'nın diğer fon kaynaklarını repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve müstakiriz fonları oluşturmaktadır.

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

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

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

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	4,364	3,080	2,873	2,281
1-4 yıl arası	7,193	7,147	8,102	7,223
4 yıldan fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>11,557</b>	<b>10,227</b>	<b>10,975</b>	<b>9,504</b>

#### Faaliyet kiralaması

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

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

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

### **7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

#### **7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

	<b>30 Eylül 2015</b>	<b>31 Aralık 2014</b>
<b>Genel karşılıklar</b>		
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	91,356	91,354
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	18,498	13,499
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	1,951	2,922
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	129	34
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	1,703	2,128
Diger		
<b>Toplam</b>	<b>95,010</b>	<b>96,404</b>

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

Bilanco tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 55 TL'dir (31 Aralık 2014: 3,984 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 2 TL).

#### **7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 5,000 TL).

##### **7.4.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler**

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

	<b>30 Eylül 2015</b>	<b>31 Aralık 2014</b>
Kıdem tazminatı karşılığı	3,729	2,831
İzin karşılığı	1,710	2,965
Personel prim karşılığı	5,160	17,000
<b>Toplam</b>	<b>10,599</b>	<b>22,796</b>

##### **Kıdem tazminatı karşılığı**

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

Bu yükümlülük çalışan her yıl için, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, azami 3.83 TL (31 Aralık 2014: 3.44 TL) olmak üzere, 30 günlük toplam brüt ücret ve diğer haklar esas alınarak hesaplanmaktadır. Toplam yükümlülük hesaplanırken kullanılan temel varsayılmız hizmet sağlanan her yıl için azami yükümlülüğün enflasyon oranında her altı ayda bir artması olarak kabul edilmiştir. Yükümlülük herhangi bir fon hesabında tahsis edilmemiştir, bağlı bir zorunluluk yoktur.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMIYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2015	1 Ocak – 30 Eylül 2014
Önceki dönem sonu bakiyesi	2,831	1,771
Yıl içinde ayrılan karşılık	1,473	713
Yıl içinde ödenen	(575)	(118)
Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal (kazançlar)/kayıplar	-	235
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>3,729</b>	<b>2,601</b>

#### Izin karşılığı

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 1,710 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 2,965 TL).

#### Personel prim karşılığı

Personel prim karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2015	1 Ocak – 30 Eylül 2014
Önceki dönem sonu bakiyesi	17,000	17,639
Yıl içinde ayrılan karşılık	4,226	6,997
Yıl içinde ödenen	(16,066)	(8,787)
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>5,160</b>	<b>15,849</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 5,002 TL).

## 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### 8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

3,227 TL cari vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 626 TL cari vergi varlığı).

### 8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Ödenecek kurumlar vergisi	-	-
Menkul sermaye iradı vergisi	3,622	2,826
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	7,980	3,935
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	423	500
Diger	2,625	2,644
<b>Toplam</b>	<b>14,650</b>	<b>9,905</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

#### 8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Sosyal sigorta primleri – personel	606	572
Sosyal sigorta primleri – işveren	650	603
Banka sosyal yardım sandığı primleri – personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri – işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren	-	-
İşsizlik sigortası – personel	43	41
İşsizlik sigortası – işveren	87	82
Diğer	21	20
<b>Toplam</b>	<b>1,407</b>	<b>1,318</b>

#### 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

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ekteki finansal tablolara yansımıştır.

Banka, 2,641 TL net ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansımıştır (31 Aralık 2014: 1,424 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü).

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014		
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Personel prim karşılığı	5,160	1,032	13,357	2,671
Peşin tahsil edilen komisyonlar	568	114	406	81
Çalışan hakları karşılığı	5,439	1,088	5,796	1,159
Satılmaya hazır finansal varlıklar	890	178	459	92
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	(8,767)	(1,753)	(8,600)	(1,720)
Banka bonosu değerlendirme farkı	94	19	(1,008)	(202)
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	(21,646)	(4,329)	(12,157)	(2,431)
Peşin ödenmiş giderler	(2,651)	(530)	(7,161)	(1,432)
Türev finansal varlıklar	7,601	1,520	1,849	370
Diğer	101	20	(60)	(12)
<b>Ertelenmiş (vergi yükümlülüğü) / varlığı, net</b>	<b>(2,641)</b>		<b>(1,424)</b>	

30 Eylül 2015 ve 30 Eylül 2014 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2015	1 Ocak- 30 Eylül 2014
1 Ocak itibarıyla	(1,424)	3,481
Ertelenmiş vergi gideri	(2,181)	(2,352)
Özkaynak içerisinde gösterilen ertelenmiş vergi geliri	964	-
<b>Dönem sonu itibarıyla</b>	<b>(2,641)</b>	<b>1,129</b>

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

### **10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

### **11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**

#### **11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	<b>30 Eylül 2015</b>	<b>31 Aralık 2014</b>
Hisse senedi karşılığı	697,085	697,085
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 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

	<b>30 Eylül 2015</b>		<b>31 Aralık 2014</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı (Satılmaya hazır finansal varlıklardan)	(26,676)	(2610)	3,682	1,871
Değerleme farkı (Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara sınıflanan varlıklardan )	360	-	414	-
Kur farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(26,316)</b>	<b>(2,610)</b>	<b>4,096</b>	<b>1,871</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA ERA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

##### 1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

###### Cayılamaz taahhütler

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Kullanırma garanti kredi tahsis taahhütleri	105,105	8,351
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	332,007	204,479
Çekler için ödeme taahhütleri	1,196	1,235
Kredi kartları harcama limiti taahhütleri	120,169	59,844
Diğer cayılamaz taahhütler	3,003,975	3,158,625
<b>Toplam</b>	<b>3,562,452</b>	<b>3,432,534</b>

Bilanco tarihi itibarıyla, diğer cayılamaz taahhütler toplamı 3,003,975 TL'dir (31 Aralık 2014: 3,158,625 TL). 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, bu bakiyenin 2,447,098 TL tutarı ihraç edilen menkul kıymetlerin nominal değerlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2014: 3,109,820 TL).

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

Bilanco tarihi itibarıyla, Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri bulunmamakta olup (31 Aralık 2014: 263 TL), diğer garantiler 10,600 TL (31 Aralık 2014: 69,463 TL), akreditifler toplamı ise 27,005 TL'dir (31 Aralık 2014: 53,728 TL).

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

Bilanco tarihi itibarıyla, Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 717,540 TL'dir (31 Aralık 2014: 867,655 TL). Bu tutarın 7,090 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2014: 7,710 TL), 651,253 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2014: 782,530 TL), 25,048 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2014: 21,100 TL), 10,802 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2014: 44,334 TL) ve 23,347 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2014: 11,981 TL) oluşmaktadır.

##### 1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

###### 1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	23,347	11,981
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	6,420	-
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	16,927	11,981
Diğer gayrinakdi krediler	731,798	979,128
<b>Toplam</b>	<b>755,145</b>	<b>991,109</b>

###### 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**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMIYAN 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**

Banka ile Türkiye Futbol Federasyonu ("TFF") arasında düzenlenen 27 Ağustos 2013 tarihli Spor Kulüpler'in kullanımında olan spor alanlarındaki lig müsabakalarına giriş için kullanılacak olan E-Bilet Sistemi'ne ilişkin on yıl süreli Genel Sözleşme imzalanmıştır. Sözleşme kapsamında belirtilen gelir ve giderlerden %53'ü Banka'ya aktarılacaktır. Bu sözleşme ile Banka, 10 yıl boyunca sistemden elde edilip TFF'ye aktarılan gelirlerin 150,000 TL'nin altında kalması durumunda eksik kalan kısım için TFF'ye ödeme yapmayı taahhüt etmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla TFF'nin E-Bilet Sistemi'ne ilişkin kabulleri henüz tamamlamamış olması, bazı statlarda yapının henüz kurulmamış olması gibi nedenlerle TFF'ye yapılan 17,385 TL tutarındaki ödeme diğer aktiflerde avans olarak muhasebeleştirilmiştir. İlgili sözleşmede belirtilen ve paylaşımı konu olan gelirler henüz kabulün gerçekleşmemesi nedeniyle bilanço tarihi itibarıyla geçici hesaplarda muhasebeleştirilmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla banka aleyhine açılan iş ve ticari davaların toplam tutarı 1,607 TL'dir (31 Aralık 2014: 1,550 TL). Banka aleyhinde açılan davalarla ilgili nakit çıkışları olmayacağılığını öngörmektedir.

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

### **4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar**

Banka müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusundan yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 1. Faiz gelirleri

##### 1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden alınan faizler<sup>(1)</sup></b>	<b>411,828</b>	<b>20,852</b>	<b>362,964</b>	<b>9,327</b>
Kısa vadeli kredilerden	246,962	11,157	209,461	9,261
Orta ve uzun vadeli kredilerden	164,866	9,695	153,503	66
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>411,828</b>	<b>20,852</b>	<b>362,964</b>	<b>9,327</b>

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

##### 1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtçi bankalardan	1,767	197	388	74
Yurtdışı bankalardan	990	171	82	262
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,757</b>	<b>368</b>	<b>470</b>	<b>336</b>

##### 1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	173	-	731	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	45,070	3,164	37,892	2,477
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	7,817	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>53,060</b>	<b>3,164</b>	<b>38,623</b>	<b>2,477</b>

##### 1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 432 TL'dir (30 Eylül 2014: 2,976).

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA ERAHESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### 2. Faiz giderleri

#### 2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara<sup>(1)</sup></b>	<b>20,610</b>	<b>32,801</b>	<b>18,042</b>	<b>23,869</b>
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	-	-	-	-
<i>Yurt外içi bankalara</i>	459	6,025	9,373	7,049
<i>Yurtdışı bankalara</i>	20,151	26,776	8,669	16,820
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
Diger kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>20,610</b>	<b>32,801</b>	<b>18,042</b>	<b>23,869</b>

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

#### 2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 62 TL'dir (30 Eylül 2014: Bulunmamaktadır).

#### 2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	183,382	12,766	139,060	11,918

#### 2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka yatırım bankası statüsünde olduğundan, mevduat toplama yetkisine sahip değildir.

#### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net)

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2014: Bulunmamaktadır).

#### 4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>1,313,089</b>	<b>839,312</b>
Sermaye piyasası işlemleri kârı	14,855	4,316
Türev finansal işlemlerden kâr	129,138	30,947
Kambiyo işlemlerinden kar	1,169,096	804,049
<b>Zarar</b>	<b>(1,313,437)</b>	<b>(851,524)</b>
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(2,823)	(1,108)
Türev finansal işlemlerden zarar	(151,824)	(9,253)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(1,158,790)	(841,163)
<b>Net ticari kar / (zarar)</b>	<b>(348)</b>	<b>(12,212)</b>

#### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 86,442 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 60,144 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden, 10,300 TL'si Banka tarafından imzalanan para transferi faaliyetleri ile ilgili sözleşmelerinin, bağlı ortaklıklarından UPT Para Transfer ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'ye satışından, 948 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden, 15,024 TL'si takipteki kredi tahsilat işlemlerinden ve 26 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır (30 Eylül 2014: Banka'nın 88,436 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 36,000 TL'si Banka tarafından yürütülen sigortacılık faaliyetleri ile oluşan sigorta müşteri portföyünün, bağlı ortaklıklarından Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş.'ye satışından, 39,254 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden, 8,548 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden, 4,634 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır).

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### 6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	24,612	12,412
III. Grup kredi ve alacaklarından	413	288
IV. Grup kredi ve alacaklarından	3,746	2,623
V. Grup kredi ve alacaklarından	20,453	9,501
Genel karşılık giderleri	12,266	10,158
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	-	379
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan fv	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	379
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vket men. değ. değer düşüş giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>36,878</b>	<b>22,949</b>

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	90,332	77,713
Kıdem tazminatı karşılığı	898	595
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	10,881	7,188
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	7,010	5,479
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	88,615	47,602
Faaliyet kiralama giderleri	6,179	4,989
Reklam ve ilan giderleri	19,034	11,236
Bakım ve onarım giderleri	5,053	645
Diğer giderler (*)	58,349	30,732
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer (***)	16,976	23,242
<b>Toplam</b>	<b>214,712</b>	<b>161,819</b>

(\*) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 20,295 TL (30 Eylül 2014: Bulunmamaktadır) destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 5,034 TL (30 Eylül 2014: 8,047 TL) haberleşme giderlerinden, 5,603 TL (30 Eylül 2014: 6,021 TL) taşıt aracı giderlerinden, 892 TL (30 Eylül 2014: 2,053 TL) temsil ve haberleşme giderlerinden ve 26,525 TL (30 Eylül 2014: 14,611 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

(\*\*\*) Diğer giderlerin 6,988 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2014: 12,799 TL).

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

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

Banka'nın, sürdürulen faaliyetler vergi öncesi kârı 83,425 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2014: 106,344 TL kâr).

### **9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama**

Banka'nın sürdürulen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 16,520 TL'dir (30 Eylül 2014: 15,986 TL vergi gideri). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Sürdürülen faaliyetler vergi (karşılığı) / geliri</b>	<b>(16,520)</b>	<b>(15,986)</b>
<i>Cari vergi karşılığı</i>	<i>(14,339)</i>	<i>(13,634)</i>
<i>Ertelenmiş vergi (karşılığı) / geliri</i>	<i>(2,181)</i>	<i>(2,352)</i>
<b>Durdurulan faaliyetler (karşılığı) / geliri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Cari vergi karşılığı</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Ertelenmiş vergi (karşılığı) / geliri</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
	<b>(16,520)</b>	<b>(15,986)</b>

Banka, 30 Eylül 2015 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilen 8,723 TL tutarındaki cari vergi gelirini özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirmiştir (30 Eylül 2014: 1,985 TL vergi gideri).

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

30 Eylül 2015 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Banka'nın, sürdürulen faaliyetler vergi öncesi kârı 83,425 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2014: 106,344 TL). Banka'nın sürdürulen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 16,520 TL'dir (30 Eylül 2014: 15,986 TL). Banka, 30 Eylül 2015 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 66,905 TL tutarında net dönem kârı (30 Eylül 2014: 90,358 TL) elde etmiştir.

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2014: Bulunmamaktadır).

### **11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama**

#### **11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı**

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği konular, krediler, menkul kıymet alım satımı, dövizli işlemler ve ticari faaliyetlerle ilgili teminat karşılığı gayrinakdi kredi kullandırmaktır. Buna istinaden, net faiz geliri, sermaye piyasası işlem karları, kambiyo karları ve gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri Banka gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

#### **11.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri de kapsayan gerekli bilgiler**

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA ERA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Düiger faiz giderleri</b>		
Müstakrizlere verilen faizler	-	10,173
Finansal kiralama giderleri	534	526
Diğer	33	-
<b>Toplam</b>	<b>567</b>	<b>10,699</b>

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Düiger alınan ücret ve komisyonlar</b>		
Banka aracılık komisyonu	21,315	24,129
Havale komisyonları	10,879	7,119
Kurye aracılık gelirleri	3,220	3,778
Diğer	4,257	436
<b>Toplam</b>	<b>39,671</b>	<b>35,462</b>

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Düiger verilen ücret ve komisyonlar</b>		
Yurtçi bankalara ödenen takas komisyonu	12,696	10,795
Yurt dışındaki muhabirlere verilen komisyonlar	1,442	3,178
Diğer	8,933	1,799
<b>Toplam</b>	<b>23,071</b>	<b>15,772</b>

## V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA ERAHESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMIYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### 1.1. Cari Dönem

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	2,416	2,633	1,721,021	100,920	345,936	450,067
Dönem sonu bakiyesi	47,078	2,041	1,740,521	2,148	481,777	466,393
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	432	19	137,923	21	55,374	4,105

#### 1.2. Önceki Dönem

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	12,260	-	1,566,182	569,661	263,368	69,099
Dönem sonu bakiyesi	2,416	2,633	1,721,021	100,920	345,936	450,067
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	2,976	678	187,555	12	60,762	3,097

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

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

30 Eylül 2015	Risk grubu	Toplam <sup>(1)</sup>	% Payı
Nakdi krediler	2,269,376	4,649,077	48.81
Gayrinakdi krediler	470,582	755,145	62.32
31 Aralık 2014	Risk grubu	Toplam <sup>(1)</sup>	% Payı
Nakdi krediler	2,069,373	4,030,313	51.35
Gayrinakdi krediler	553,620	991,109	55.86

<sup>(1)</sup> Finansal kiralama alacakları ve faktoring alacakları dahil edilmiştir.

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Banka'nın müstakriz fonlar içerisinde sınıflandırıldığı 10,952 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2014: 36,591 TL).

Banka'nın ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 5,813 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMIYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

- 4. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler**

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan İşlemler</b>						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	9,185	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(1,465)	-	(579)	-
<b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler</b>						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

- 5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar**

Banka'nın üst yönetimine 30 Eylül 2015 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 7,668 TL'dir (30 Eylül 2014: 13,412 TL). Bu faydaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

## **VIII. BANKA'NIN YURTİÇİ, 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.

### **ALTINCI BÖLÜM**

#### **DİĞER AÇIKLAMALAR**

- I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar**  
Bulunmamaktadır.
- II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar**  
Bulunmamaktadır.

### **YEDİNCİ BÖLÜM**

#### **SINIRLI DENETİM RAPORU**

- I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

- II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

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