

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK 2015 - 30 EYLÜL 2015 DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

A-SEKTÖREL GELİŞMELER

Gayri Safi Yurt İçi Hasıla (GSYİH) 2015 yılının Mart—Haziran döneminde 2014 senesinin aynı dönemine göre yüzde 3,8 büyümüştür. Bu döneme ilişkin göstergeler büyümeyi bir kez daha yurt içi nihai talebin sürüklediğini göstermiştir. Büyümenin lokomotifi özel tüketim olurken (yüzde 5,6) kamu kesimi tüketimi (yüzde 7,2) 2011 yılının son çeyreğinden itibaren devam eden büyüme eğilimini sürdürmüştür. Özel sektör yatırımlarındaki bir önceki yıla göre artış oranı son 4 yılın en yüksek seviyesine ulaşmıştır (yüzde 11,4). İthalat artarken ihracatın küçülmesi sonucu net ihracat yıllık büyümeyi düşürmeye devam etmiştir.

Küresel finansal krizin yedinci senesinde global iktisadi faaliyet kriz öncesi dinamizme kavuşamamıştır. Bu gelişmede son yıllarda görülen düşük verimlilik artışları, birçok ülkede kriz döneminden kalan sorunların devam etmesi, Çin'deki yeni büyüme patikası ve ucuz finansman döneminin sonuna yaklaşıyor oluşu etkili olmuştur. Özellikle son dönemde Çin'de yaşanan yavaşlama ve bu ülkenin sermaye piyasalarında yaşanan türbülans emtia ihracatçısı gelişmekte olan ülkeler hakkında soru işaretlerinin artmasına ve büyüme tahminlerinin aşağı doğru güncellenmesine neden olmuştur. Öte yandan gelişmiş ülkelerde büyüme hızı artmaktadır. Örneğin ABD'de iyileşen istihdam piyasası ve düşük enerji fiyatları sebebiyle kademeli büyümenin devam edeceği düşünülmektedir. Bu sebeple toplam faiz artış miktarına dair projeksiyonlar azalsa da ABD Merkez Bankası Fed'in bu sene sonunda politika normalizasyonuna başlayacağı öngörülmektedir. Bu senenin başında kapsamlı bir niceliksel gevşeme programı açıklanan Avro Bölgesi'nde büyüme hızı artsa da enflasyon kaynaklı riskler devam etmektedir. Bu yüzden Avrupa Merkez Bankası'nın yıl sonunda yürürlükteki programı genişletmesi beklenmektedir. Bütün bu sebeplerle uluslararası kurumlar 2015—16 yıllarına dair küresel büyüme beklentilerini aşağı çekmektedir.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) küresel para politikalarının normalleşme süreci öncesinde bir dizi tedbir almış ve ileri vadeli alınması öngörülen önlemleri de açıklamıştır. Bu doğrultuda TCMB döviz likiditesini, çekirdek yükümlülükleri ve uzun vadeli borçlanmayı destekleyici yönde adımlar atmıştır. Ayrıca piyasa yapıcısı bankalara tanınan borçlanma imkanı faiz oranını kaldırmış ve teminat koşullarını sadeleştirmiştir. Bu tedbir setinin küresel şoklara karşı ekonomiyi daha dirençli hale getirmesi hedeflenmektedir.

Bu makroekonomik gelişmeler ışığında, Türk bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü Ağustos 2015 itibarıyla TRY 2.346 milyara ulaşmıştır. Sektörün aktif toplamı 2014 yılının aynı dönemine göre nominal olarak yüzde 27 büyümüştür. Bu büyümenin ardındaki itici güçlerden biri yabancı para aktiflerin liradaki değer kaybı nedeniyle artmasıdır. Kurdaki değişimden arındırıldığında toplam aktif büyümesi sadece yüzde 14 olmuştur. Toplam aktiflerin yüzde 62'si olan krediler (bankalar hariç) de benzer bir gelişim göstermiş ve yüzde 27 büyümüştür. Türk lirasındaki değer kaybı temizlenince bu oran da yüzde 17'e kadar inmektedir. Sadece TRY cinsinden kullanılan tüketici kredileri on iki ay öncesine kıyaslandığında yüzde 14 büyümüştür. Bu segmentte en hızlı artan konut kredileri (yüzde 19,5) olmuştur. Pozitif büyüme gösteren ürünlerden ihtiyaç kredileri yüzde 10,5, bireysel kredi kartları ise yüzde 2,7 artmıştır. Taahhüt kredileri ise bir önceki yılın aynı ayına göre onda bir oranında azalmıştır. Takipteki alacaklar bir önceki yıla göre dörtte birden fazla artıp toplam kredilerin yüzde 3'ü olmuştur. Yılın sekizinci ayı itibarıyla pasiflerin ana kalemi mevduatlar (katılım fonu dahil) toplam TRY 1.229 milyara ulaşmıştır. Arındırılmamış bazda yüzde 24 artan mevduatlar kur değişimlerinden arındırılmış bazda ise yüzde 12 genişlemiştir. Yabancı para cinsinden mevduatların USD bazında on iki ay öncesine göre yüzde 10 artması ise dikkat çekmektedir. Böylece Ağustos sonunda TRY mevduat TRY 681 milyara, döviz tevdiat hesaplarıysa USD 189 milyara ulaşmıştır. Döviz cinsinden mevduattaki artış hızı vadesiz mevduatta daha güçlü seyretmiştir (yüzde 13). Kredilerin mevduattan daha hızlı büyümesi sonucu açılan farkı pasif tarafta bankalara borçlar (yüzde 37), repo işlemlerden sağlanan fonlar (yüzde 25) ve ihraç edilen menkul kıymetler (yüzde 35) kapatmıştır. Yıllık bazda faiz gelirleri yüzde 17 artarken faiz giderleri yüzde 14 büyümüştür. Ancak faiz dışı giderlerin faiz dışı gelirlerin iki katı kadar hızlı büyümesi nedeniyle İlk 8 ay karı TRY 16,7 milyar olmuştur. Bu rakam geçtiğimiz yıla göre yüzde 3 daha düşük bir seviyeyi işaret etmektedir. Sermaye yeterlilik oranı Ağustos'ta gerilemeye devam etmiş ve yüzde 14,8 olmuştur. Ortalama aktif karlılığı ve ortalama özkaynak karlılığı ise sırasıyla yüzde 0,99 ve yüzde 9,4 olarak hesaplanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.

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

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

İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü – Ticaret Sicil No : 424040



B- ÖZET FİNANSAL DURUM VE FİNANSAL DURUM DEĞERLENDİRMESİ

Aktif büyüklüğümüz 7,383,377 Bin TL seviyesine ulaşmış olup, nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla ekonomiye 5,404,222 Bin TL destek sağladık. Nakit kredilerimiz 4,649,077 milyon TL'ye ulaşmış olup, buna mukabil, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %1.97 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın, kaynaklarını verimli kullanıp, bilgi ve teknolojinin optimum kullanımı ile yaygın ve eşsiz ürün geliştirmeye dayalı bankacılık modeli, sürdürülebilir büyümenin temelini oluşturmaktadır.

Bankamızın, esas odak konusu kârlılık olup, 2015 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla aktif kârlılığımız %1.31, özkaynak kârlılığımız ise %9.86 olarak gerçekleşmiştir.

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2015 itibarıyla seçilmiş finansal göstergeleri;

Vergi ve Karşılık öncesi kar zarar	83,425	Bin TL
Net Dönem Kârı	66,905	Bin TL
Toplam Nakdi Krediler	4,649,077	Bin TL
Toplam Gayri Nakdi Krediler	755,145	Bin TL
Banka Bonosu ihracı yoluyla sağlanan kaynak	2,849,436	Bin TL
Özkaynaklar	920,522	Bin TL
Aktif Büyüklüğü	7,383,377	Bin TL
Aktif Kârlılığı	1.31%	
Özkaynak Kârlılığı	9.86%	
Takipteki Krediler/Brüt Krediler	1.97%	
Kaldıraç Oranı (3 aylık ortalama)	7.09	
Şube Sayısı	8	
Personel Sayısı	676	
Müşteri Sayısı	1,081,522	

Dönem İçerisinde Gerçekleşen Önemli Finansal Olaylar;

- Bankamız ilgili dönem içerisinde, toplam 2,548 milyar TL, 57.3 milyon USD ve 21.8 EURO nominal tutarlı Banka bonosu ihraç etmiştir.



AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.

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

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

İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü – Ticaret Sicil No : 424040

C- DİĞER BİLGİLER

30 Eylül 2015 itibarıyla Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda sunulmuştur.

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

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

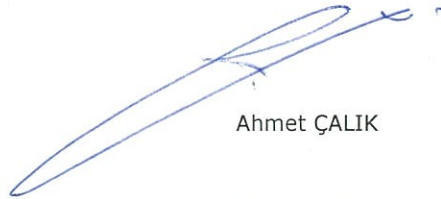
Ad soyad / Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	693,074	99.42	693,074	-
GAP Güneydoğu Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	2,123	0.30	2,123	-
Ahmet Çalık	944	0.14	944	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	472	0.07	472	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	472	0.07	472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

Saygılarımızla,



Dr. Serdar Sümer

Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür



Ahmet ÇALIK

Yönetim Kurulu Başkanı

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.

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

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

İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü – Ticaret Sicil No : 424040