

**Aktif Yatırım Bankası
Anonim Şirketi**

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Aktif Yatırım Bankası A.Ş'nin ("Banka") 31 Mart 2016 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan 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 ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standartı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütmüştür. 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 kiyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Şartlı Sonucun Dayanağı

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetiminin ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel riskleri dikkate alarak ayırdığı 30,000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 30,000 Bin TL daha az, geçmiş yıllar karları toplam 15,000 Bin TL daha fazla ve net dönem karı 15,000 Bin TL daha fazla olacaktı.

Deloitte

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, Şartlı Sonucun Dayanağı paragrafında belirlenen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Aktif Yatırım Bankası A.Ş'nin 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin nakit BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 13 Mayıs 2016

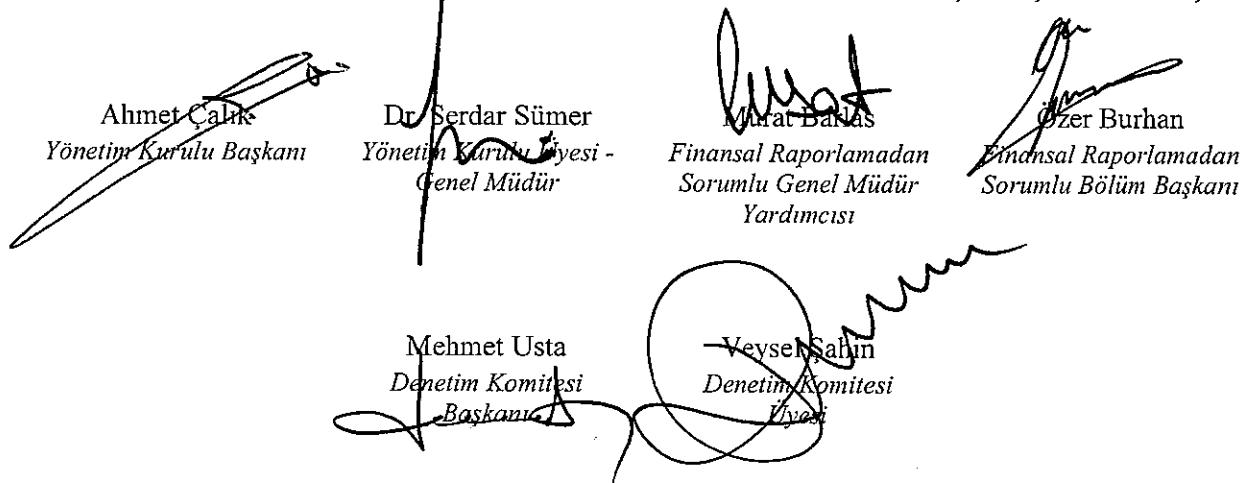
**AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres: Büyükdere Cad. No:163/A
Zincirlikuyu / İstanbul
Telefon: (0 212) 340 80 00
Faks: (0 212) 340 88 65
E-Site: www.aktifbank.com.tr
E-Posta: webmaster@aktifbank.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan üç 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 belirtilmediği sürede **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış plup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişkide sunulmuştur.



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

Ad-Soyad / Unvan : Ercan Can / Finansal Raporlamadan Sorumlu İş Başkanı
Tel No : (0 212) 340 80 00
Fax No : (0 212) 340 88 61

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

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

İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

| | | |
|------|--------------------------------------------------------------------------|----|
| I. | Bilanço (Finansal durum tablosu) | 6 |
| II. | Nazım hesapları tablosu | 8 |
| III. | Gelir tablosu | 9 |
| IV. | Özkarnameklarda 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 varlıklarla 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 ödeme 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. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 20 |
| XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 21 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 21 |
| XVII. | Borçlanmalarla ilişkin ilave açıklamalar | 22 |
| XVIII. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 22 |
| XIX. | Aval ve kabullenme ilişkini açıklamalar | 22 |
| XX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 22 |
| XXI. | Raporlanan bölümlemeye göre yapılması gereken açıklamalar | 22 |
| XXII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 22 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye ve Risk Yönetimi'ne İlişkin Bilgiler

| | | |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 23 |
| II. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 26 |
| III. | Faiz oranu riskine ilişkin açıklamalar | 28 |
| IV. | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 31 |
| V. | Likidite riski yönetimine ve likidite karşılıklandırma oranına ilişkin açıklamalar | 32 |
| VI. | Kaldırma oranına ilişkin açıklamalar | 37 |
| VII. | Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar | 38 |
| VIII. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 40 |
| IX. | Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar | 42 |
| X. | Finansal varlık ve borçların gerçekdeğerde uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 42 |
| XI. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 42 |
| XII. | Raporlanan bölümlemeye göre yapılması gereken açıklamalar | 43 |

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 45 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 63 |
| III. | Nazım hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 69 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 71 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 75 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 75 |
| VII. | Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 76 |
| VIII. | Bankanın yurt içi, yurt dışı, kiyi bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 78 |
| IX. | Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 78 |
| X. | Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar | 78 |

ALTINCI BÖLÜM Sınırlı Denetim Raporu

| | | |
|-----|----------------------------------------------------------------------|----|
| I. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 78 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 78 |

YEDİNCİ BÖLÜM Ara Dönem Faaliyet Raporu

| | | |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. | Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu | 79 |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

| Ad soyad/Ticari unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Çalık Holding A.Ş. | 857,621 | 99.42 | 857,621 | - |
| Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş. | 2,628 | 0.30 | 2,628 | - |
| Ahmet Çalık | 1,168 | 0.14 | 1,168 | - |
| Başak Yönetim Sistemleri A.Ş. | 584 | 0.07 | 584 | - |
| Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş. | 584 | 0.07 | 584 | - |
| Toplam | 862,585 | 100.00 | 862,585 | - |

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

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

- IV.** Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka'nın kuruluş amacı, 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 ortaklıklar 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

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO
(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FINANSAL DURUM TABLOSU)

| AKTİF KALEMLER | Dipnot (5 - I) | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------|----------------|-----------|----------------------------|-----------|-----------|
| | | Cari dönem | | Toplam | Onceki dönemde | | |
| | | 31 Mart 2016 | 31 Aralık 2015 | | TP | YP | |
| I. NAKİT DEĞERLERİ VE MERKEZ BANKASI | (1) | 162,774 | 873,104 | 1,035,878 | 137,490 | 780,010 | 917,500 |
| IL GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net) | (2) | 1,928 | 3,203 | 5,131 | 9,063 | 208 | 9,271 |
| 2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar | | 1,928 | 3,203 | 5,131 | 9,063 | 208 | 9,271 |
| 2.1.1 Devlet borçlanma senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 Semayede payı temsil eden menkul değerler | | 1,510 | - | 1,510 | 1,459 | - | 1,459 |
| 2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar | | 418 | 3,203 | 3,621 | 7,604 | 208 | 7,812 |
| 2.1.4 Diğer menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Gerçeğe uygun değer farklı k/z'a yansıtılan o. sınıflandırılan fv | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 Devlet borçlanma senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 Semayede payı temsil eden menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 Diğer menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| III. BANKALAR | (3) | 37,092 | 221,732 | 258,824 | 17,533 | 186,946 | 204,479 |
| IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR | | - | - | - | 4,235 | - | 4,235 |
| 4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| V. SATILMAYA HAZIR FINANSAL VARLIKLAR (Net) | (4) | 859,557 | 251,926 | 1,111,483 | 701,977 | 72,932 | 774,909 |
| 5.1 Semayede payı temsil eden menkul değerler | | 160 | 99 | 259 | 160 | 98 | 258 |
| 5.2 Devlet borçlanma senetleri | | 771,534 | 32,070 | 803,604 | 628,012 | 32,217 | 660,229 |
| 5.3 Diğer menkul değerler | | 87,863 | 219,757 | 307,620 | 73,805 | 40,617 | 114,422 |
| VI. KREDİLER VE ALACAKLAR | (5) | 3,428,852 | 1,225,825 | 4,654,677 | 4,224,109 | 500,756 | 4,724,865 |
| 6.1 Krediler ve alacaklar | | 3,408,231 | 1,225,825 | 4,634,056 | 4,199,984 | 500,756 | 4,700,740 |
| 6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanımın krediler | | 1,111,038 | 916,477 | 2,027,515 | 1,963,581 | 271,375 | 2,234,956 |
| 6.1.2 Devlet borçlanma senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 Diğer | | 2,297,193 | 309,348 | 2,606,541 | 2,236,403 | 229,381 | 2,465,784 |
| 6.2 Takipteki krediler | | 90,741 | - | 90,741 | 92,240 | - | 92,240 |
| 6.3 Özel karşılıklar | | (70,120) | - | (70,120) | (68,115) | - | (68,115) |
| VII. FAKTORİNG ALACAKLARI | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (6) | 8,861 | - | 8,861 | 155,832 | - | 155,832 |
| 8.1 Devlet borçlanma senetleri | | - | - | - | 143,624 | - | 143,624 |
| 8.2 Diğer menkul değerler | | 8,861 | - | 8,861 | 12,208 | - | 12,208 |
| IX. İŞTİRAKLAR (Net) | (7) | - | 11,488 | 11,488 | - | 11,488 | 11,488 |
| 9.1 Özaynak yönteminde göre muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 Konsolidde 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) | 193,620 | - | 193,620 | 123,620 | - | 123,620 |
| 10.1 Konsolidde edilmeyen mali ortaklıklar | | 100 | - | 100 | 100 | - | 100 |
| 10.2 Konsolidde edilmeyen mali olmayan ortaklıklar | | 193,520 | - | 193,520 | 123,520 | - | 123,520 |
| XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) | | - | - | - | - | - | - |
| ORTAKLIKLAR (Net) | (9) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 Özaynak yönteminde göre muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Konsolidde edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 Mali ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net) | (10) | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 Finansal kiralama alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 Faaliyet kiralaması alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 Kazanılmamış gelirler | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FINANSAL VARLIKLAR | (11) | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçları | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 Nakit alıcı riskinden korunma amaçları | | - | - | - | - | - | - |
| 13.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçları | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (net) | (12) | 225,257 | - | 225,257 | 220,742 | - | 220,742 |
| XV. MADDİ OLMIYAN DURAN VARLIKLAR (net) | (13) | 67,977 | - | 67,977 | 70,047 | - | 70,047 |
| 15.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 Diğer | | 67,977 | - | 67,977 | 70,047 | - | 70,047 |
| XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net) | (14) | - | - | - | - | - | - |
| XVII. VERGİ VARLIĞI | (15) | - | - | - | - | - | - |
| 17.1 Can vergi varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 Ertelenmiş vergi varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net) | (16) | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 Satış amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. DIĞER AKTİFLER | (17) | 299,971 | 10,692 | 310,663 | 329,145 | 14,329 | 343,474 |
| AKTİF TOPLAMI | | 5,285,889 | 2,597,970 | 7,883,859 | 5,993,793 | 1,566,669 | 7,560,462 |

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO
(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FINANSAL DURUM TABLOSU)

| PASİF KALEMLER | Dipnot (5 - II) | Bağımsız sunul denetiminden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------|------------------|------------------|-----------------------------------|------------------|------------------|
| | | Cari dönem 31 Mart 2016 | | | Öncelikli dönem 31 Aralık 2015 | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| L. MEVDUAT | (1) | - | - | - | - | - | - |
| 1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| IL ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (2) | 4,222 | 61 | 4,283 | 8,841 | 1,007 | 9,848 |
| III. ALINAN KREDİLER | (3) | 181,018 | 2,146,677 | 2,327,695 | 156,308 | 2,347,616 | 2,503,924 |
| IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | 518,849 | 146,851 | 665,700 | 440,707 | 55,096 | 495,803 |
| 4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar | | 44,500 | - | 44,500 | 42,538 | - | 42,538 |
| 4.2 İMKB Tekasbank piyasalarına borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar | | 474,349 | 146,851 | 621,200 | 398,169 | 55,096 | 453,265 |
| V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | (3) | 2,431,453 | 510,936 | 2,942,389 | 2,159,079 | 465,868 | 2,624,947 |
| 5.1 Bonolar | | 81,813 | - | 81,813 | 144,642 | - | 144,642 |
| 5.2 Varlığı dayalı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 Tahvililer | | 2,349,640 | 510,936 | 2,860,576 | 2,014,437 | 465,868 | 2,480,305 |
| VI. FONLAR | | 70,271 | 354,043 | 424,314 | 80,396 | 208,477 | 288,873 |
| 6.1 Müstakiriz fonları | | 70,271 | 354,043 | 424,314 | 80,396 | 208,477 | 288,873 |
| 6.2 Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. MUHTELİF BORÇLAR | | 155,176 | 191,815 | 346,991 | 134,162 | 389,132 | 523,294 |
| VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (4) | 19,131 | 14,082 | 33,213 | 19,720 | 2,945 | 22,665 |
| IX. FAKTORİNG BORÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| X. KİRALAMA İŞLEMİRİNDEN BORÇLAR | (5) | | 8,118 | 8,118 | | 9,109 | 9,109 |
| 10.1 Finansal kiralama borçları | | - | 9,039 | 9,039 | - | 10,211 | 10,211 |
| 10.2 Faaliyet kiralaması borçları | - | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri | | - | (921) | (921) | - | (1,102) | (1,102) |
| XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 Gerçekte uygun değer riskinden koruma amaçlılar | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Nakit akış riskinden koruma amaçlılar | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden koruma amaçlılar | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. KARŞILIKLAR | (7) | 120,830 | - | 120,830 | 121,014 | - | 121,014 |
| 12.1 Genel karşılıklar | | 77,791 | - | 77,791 | 90,321 | - | 90,321 |
| 12.2 Yeniden yapılanma karşılığı | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Çalışan hakları karşılığı | | 10,449 | - | 10,449 | 12,927 | - | 12,927 |
| 12.4 Sigorta teknik karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 Diğer karşılıklar | | 32,590 | - | 32,590 | 17,766 | - | 17,766 |
| XIII. VERGİ BORCU | (8) | 31,886 | - | 31,886 | 20,001 | - | 20,001 |
| 13.1 Cari vergi borcu | | 28,218 | - | 28,218 | 16,107 | - | 16,107 |
| 13.2 Ertelenmiş vergi borcu | | 3,668 | - | 3,668 | 3,894 | - | 3,894 |
| XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | (9) | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 Satış amaçlı | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER | (10) | - | - | - | - | - | - |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | (11) | 979,287 | (847) | 978,440 | 942,586 | (1,602) | 940,984 |
| 16.1 Ödenmiş sermaye | | 862,585 | - | 862,585 | 862,585 | - | 862,585 |
| 16.2 Sermaye yedekleri | | (7,590) | (847) | (8,437) | (20,980) | (1,602) | (22,582) |
| 16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri | - | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 Hisse senedi iptal kâdân | - | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 Menkul değerlerdeki değerleme farkları | | (6,917) | (847) | (7,764) | (20,307) | (1,602) | (21,909) |
| 16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları | - | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları | - | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları | - | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 İşbirlikler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. bedelsiz hisse senetleri | - | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım) | - | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birlikte değerlendirme farkları | - | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 Diğer sermaye yedekleri | | (673) | - | (673) | (673) | - | (673) |
| 16.3 Kâr yedekleri | | 100,637 | - | 100,637 | 19,773 | - | 19,773 |
| 16.3.1 Yasal yedekler | | 23,813 | - | 23,813 | 19,769 | - | 19,769 |
| 16.3.2 Statü yedekleri | - | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 Olağanüstü yedekler | | 76,824 | - | 76,824 | 4 | - | 4 |
| 16.3.4 Diğer kâr yedekleri | - | - | - | - | - | - | - |
| 16.4 Kâr veya zarar | | 23,655 | - | 23,655 | 81,208 | - | 81,208 |
| 16.4.1 Geçmiş yıllar kâr / zarar | | 344 | - | 344 | 344 | - | 344 |
| 16.4.2 Dönem net kâr / zarar | | 23,311 | - | 23,311 | 80,864 | - | 80,864 |
| PASİF TOPLAMI | | 4,512,123 | 3,371,736 | 7,883,859 | 4,082,814 | 3,477,648 | 7,560,462 |

İlişikteki açıklamalar ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Birim - Bin TL)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| NAZIM HESAPLAR | Dipnot (5 - III) | Bugünümüzdeki dönemdeki geçimsiz | | | Bugünümüzdeki dönemdeki geçimsiz | | |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------------|-----------|------------|----------------------------------|-----------|------------|
| | | Cari dönem 31 Mart 2016 | | | Önceki dönem 31 Aralık 2015 | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A. BİLANÇO DİŞİ YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | | | | | | |
| I. GARANTİ VE KEFALETLER | (1),(3) | 10,168,481 | 2,043,641 | 12,212,122 | 9,026,775 | 1,988,961 | 11,015,736 |
| 1.1 Teminat mevkupları | | 342,407 | 346,489 | 688,896 | 344,898 | 286,464 | 631,362 |
| 1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler | | 321,807 | 321,717 | 643,524 | 334,298 | 267,580 | 601,878 |
| 1.1.2 Diğer tıccar işlenmeleri dolayısıyla verilecekler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 Diğer teminat mevkupları | | 321,807 | 321,717 | 643,524 | 334,298 | 267,580 | 601,878 |
| 1.2 Banka kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1 İhale kabul kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 Diğer banka kahulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 Akreditifler | | - | 24,772 | 24,772 | - | 18,884 | 18,884 |
| 1.3.1 Belgelı akreditifler | | - | 24,772 | 24,772 | - | 18,884 | 18,884 |
| 1.3.2 Diğer akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 Garanti verilen prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 T.C. Merkez Bankasına cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 Diğer cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 Faktoring garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 Diğer garantisizlerinden | | 20,600 | - | 20,600 | 10,600 | - | 10,600 |
| 1.9 Diğer kefaletlerinden | | - | - | - | - | - | - |
| II. TAAHHÜTLER | (1),(3) | 9,069,325 | 647,848 | 9,717,173 | 7,709,516 | 590,819 | 8,300,335 |
| 2.1 Caylanmaz taahhütlər | | 2,890,632 | 647,848 | 3,538,500 | 2,584,019 | 590,819 | 3,174,838 |
| 2.1.1 Vadiyi mevduat alım-satın taahhütləri | | 64,590 | 106,214 | 170,804 | 55,062 | 79,076 | 134,138 |
| 2.1.2 İştir. ve bağ. ort. ser. iqt. taahhütləri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 Kul. gəl. kredi tətbiq taahhütləri | | 113,197 | - | 113,197 | 112,849 | - | 112,849 |
| 2.1.4 Mən. kıy. iqt. məsələk taahhütləri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5 Zorunlu kərplik dəməcə taahhüdə | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 Çeklər içəri ödəmə taahhütlərimiz | | 1,353 | - | 1,353 | 1,188 | - | 1,188 |
| 2.1.8 İhracat taahhüt. keynəkləşen vergi ve fon yükümütləri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9 Kredi kartı borcunu limit taahhütləri | | 140,010 | - | 140,010 | 127,286 | - | 127,286 |
| 2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. təm. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11 Açıq məsələlərə uyğun təməl. alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 Açıq məsələlərə uyğun təməl. borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 Diğer caylanmaz taahhütlər | | 2,571,502 | 541,634 | 3,113,136 | 2,287,634 | 511,743 | 2,799,377 |
| 2.2 Caylaflılar taahhütlər | | 6,178,673 | - | 6,178,673 | 5,125,497 | - | 5,125,497 |
| 2.2.1 Caylaflı kredi tətbiq taahhütləri | | 6,178,673 | - | 6,178,673 | 5,125,497 | - | 5,125,497 |
| 2.2.2 Diğer caylaflılar taahhütlər | | - | - | - | - | - | - |
| III. TÜREV FINANSAL ARACLAR | (2) | 756,749 | 1,049,304 | 1,806,053 | 972,361 | 1,111,678 | 2,084,039 |
| 3.1 Riskten koruma aməcli tərev finansal araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 Gərgəyi uyğun değer riskindən koruma aməcli işləmlər | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 Nəticə riskindən koruma aməcli işləmlər | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 Yurtdışındaki net yatırım riskindən koruma aməcli işləmlər | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 Alım satım aməcli işləmlər | | 756,749 | 1,049,304 | 1,806,053 | 972,361 | 1,111,678 | 2,084,039 |
| 32.1 Vadiyi döviz alım-satın işləmləri | | 7,367 | 11,361 | 18,938 | 12,506 | 12,632 | 25,138 |
| 32.1.1 Vadiyi döviz alım işləmləri | | 3,646 | 5,825 | 9,471 | 6,303 | 6,280 | 12,583 |
| 32.1.2 Vadiyi döviz satım işləmləri | | 3,721 | 5,736 | 9,457 | 6,203 | 6,352 | 12,555 |
| 32.2 Para ve fəzələt swap işləmləri | | 381,407 | 658,976 | 1,040,383 | 849,021 | 974,729 | 1,823,730 |
| 32.2.1 Swap para alım işləmləri | | 173,316 | 346,470 | 519,786 | 151,719 | 756,827 | 908,546 |
| 32.2.2 Swap para satım işləmləri | | 208,091 | 312,306 | 520,597 | 697,302 | 217,902 | 915,204 |
| 32.2.3 Swap fəzələt satım işləmləri | | - | - | - | - | - | - |
| 32.3 Pura, fəzələt və menkul değerler opsiyonları | | 367,975 | 378,767 | 746,742 | 110,834 | 124,317 | 233,151 |
| 32.3.1 Pura alım opsiyonları | | 197,740 | 175,984 | 373,724 | 55,421 | 62,154 | 117,575 |
| 32.3.2 Pura satım opsiyonları | | 170,235 | 202,783 | 373,018 | 55,413 | 62,163 | 117,576 |
| 32.3.3 Faiz alım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 32.3.4 Faiz satım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 32.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 32.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 32.4 Futures para işləmləri | | - | - | - | - | - | - |
| 32.4.1 Futures para alım işləmləri | | - | - | - | - | - | - |
| 32.4.2 Futures para satım işləmləri | | - | - | - | - | - | - |
| 32.5 Futures fəzələt alım-satın işləmləri | | - | - | - | - | - | - |
| 32.5.1 Futures fəzələt alım işləmləri | | - | - | - | - | - | - |
| 32.5.2 Futures fəzələt satım işləmləri | | - | - | - | - | - | - |
| 32.6 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| B. EMANET VE REHİNİLİ KİYMETLER (IV+V+VI) | | 33,996,109 | 4,343,902 | 38,340,011 | 33,061,492 | 4,185,003 | 37,246,495 |
| IV. EMANET KİYMETLERİ | | 29,079,795 | 822,619 | 29,902,414 | 28,859,737 | 641,313 | 29,501,050 |
| 4.1 Məşteri fin. və portfiy. mevduatları | | 27,236,800 | - | 27,236,800 | 26,984,181 | - | 26,984,181 |
| 4.2 Emanet alınan məsul değerler | | 1,760,051 | 816,091 | 2,576,142 | 1,793,847 | 633,826 | 2,425,673 |
| 4.3 Tahsilə alınan şəkərlər | | 246 | - | 246 | 11 | - | 11 |
| 4.4 Tahsilə alınan ticari sənədlər | | 1,539 | 6,528 | 8,067 | 1,539 | 7,487 | 9,026 |
| 4.5 Tahsilə alınan digər kiyimetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 İhracata uyğun olunan kiyimetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 Diğer eməkstər kiyimetler | | 81,159 | - | 81,159 | 81,159 | - | 81,159 |
| 4.8 Emanet kiyimetlərinə | | - | - | - | - | - | - |
| V. REHİNİLİ KİYMETLER | | 4,915,342 | 3,521,283 | 8,436,625 | 4,200,873 | 3,543,690 | 7,744,563 |
| 5.1 Menkul kiyimetler | | 296,134 | 312,889 | 609,023 | 254,307 | 281,879 | 536,186 |
| 5.2 Teminat soncları | | 2,214,731 | 2,192,550 | 4,407,271 | 2,024,013 | 2,216,207 | 4,240,220 |
| 5.3 Entitə | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4 Varam | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 Gayimənkul | | 1,205,981 | 655,663 | 1,861,044 | 691,851 | 649,073 | 1,340,924 |
| 5.6 Diğer rehini kiyimetler | | 1,198,506 | 360,781 | 1,559,287 | 1,230,702 | 396,531 | 1,627,233 |
| VL KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | 972 | - | 972 | 882 | - | 882 |
| BİLANÇO DİŞİ HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 44,164,590 | 6,387,543 | 50,552,133 | 42,888,267 | 6,173,964 | 48,262,231 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Birim - Bin TL)

III. GELİR TABLOSU (KAR VE ZARAR CETVELİ)

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot (5 - IV) | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------|--------------------------|
| | | 1 Ocak - 31 Mart 2016 | 1 Ocak - 31 Mart 2015 |
| I. FAİZGELİRLERİ | (1) | 186,130 | 152,046 |
| 1.1 Kredilerden alınan faizler | | 161,618 | 130,228 |
| 1.2 Zorunlu karşılıkardan alınan faizler | | 1,328 | 380 |
| 1.3 Bankalardan alınan faizler | | 886 | 1,849 |
| 1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler | | 5 | 2,433 |
| 1.5 Menkul değerlerden alınan faizler | | 21,940 | 16,748 |
| 1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar | | - | - |
| 1.5.2 Gerçekde uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtulan fv | | - | - |
| 1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklar | | 20,659 | 12,699 |
| 1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan | | 1,281 | 4,049 |
| 1.6 Finansal kiralama gelirleri | | - | - |
| 1.7 Diğer faiz gelirleri | | 353 | 408 |
| II. FAİZ GİDERLERİ | (2) | (99,930) | (85,267) |
| 2.1 Mevduata verilen faizler | | - | - |
| 2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler | | (18,509) | (16,903) |
| 2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler | | (11,845) | (4,060) |
| 2.4 İhraç edilen menkul kıymettelere verilen faizler | | (69,403) | (64,117) |
| 2.5 Diğer faiz giderleri | (12) | (173) | (187) |
| III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I - II] | | 86,200 | 66,779 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ | | 24,435 | 13,503 |
| 4.1 Alınan ücret ve komisyonlar | | 36,472 | 20,033 |
| 4.1.1 Gayrinakdi kredilerden | | 2,240 | 3,275 |
| 4.1.2 Diğer | (12) | 34,232 | 16,758 |
| 4.2 Verilen ücret ve komisyonlar | | (12,037) | (6,530) |
| 4.2.1 Gayrinakdi kredilere verilen | | (182) | (206) |
| 4.2.2 Diğer | (12) | (11,855) | (6,324) |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | (3) | - | - |
| VI. TİCARI KÂR/ZARAR (NET) | (4) | (9,220) | 4,297 |
| 6.1 Sennaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zarar | | 2,609 | 7,312 |
| 6.2 Türk Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (12,070) | (3,482) |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zarar | | 241 | 467 |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5) | 23,194 | 17,227 |
| VIII. FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 124,609 | 101,806 |
| IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | (6) | (24,073) | (11,643) |
| X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ | (7) | (70,929) | (77,424) |
| XI. NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X) | | 29,607 | 12,739 |
| XII. BÜRLLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - |
| XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR | | - | - |
| XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | - | - |
| XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+XII+XIII+XIV) | (8) | 29,607 | 12,739 |
| XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI | (9) | (6,296) | (2,286) |
| 16.1 Cari vergi karşılığı | | (10,058) | (1,633) |
| 16.2 Ertelemeş vergi karşılığı | | 3,762 | (653) |
| XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI) | (10) | 23,311 | 10,453 |
| XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - |
| 18.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri | | - | - |
| 18.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları | | - | - |
| 18.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri | | - | - |
| XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER | | - | - |
| 19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri | | - | - |
| 19.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları | | - | - |
| 19.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri | | - | - |
| XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR (XVIII-XIV) | (8) | - | - |
| XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI | (9) | - | - |
| 21.1 Cari vergi karşılığı | | - | - |
| 21.2 Ertelemeş vergi karşılığı | | - | - |
| XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KAR / ZARARI (XX+XXI) | (10) | - | - |
| XXIII. NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII) | (11) | 23,311 | 10,453 |

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLarda MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO
(Birim - Bin TL)

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

| ÖZKAYNAKLarda MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | Bağımsız sunum denetiminden geçmiş Cari dönem | | | Bağımsız sunum denetiminden geçmiş Önceki dönem | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 1 Ocak - 31 Mart 2016 | 1 Ocak - 31 Mart 2015 | 1 Ocak - 31 Mart 2015 | 1 Ocak - 31 Mart 2016 | 1 Ocak - 31 Mart 2015 | 1 Ocak - 31 Mart 2015 |
| I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FINANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | | | | | | |
| II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - | - | - | - | - |
| III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - | - | - | - | - |
| IV. YABANCı PARA İŞLEMİ İÇİN KUR ÇEŞİTİM FARKLARI | - | - | - | - | - | - |
| V. NAKİT AKIS RİSKİNDEN KORUNMA AMACI İLE TÜREV FINANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂRIZARAR (Geçerle Uygun Değer Değişikliklerin Etken Kısımlı) | - | - | - | - | - | - |
| VI. YURT DISINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMACI İLE TÜREV FINANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂRIZARAR (Geçerle Uygun Değer Değişikliklerin Etken Kısımlı) | - | - | - | - | - | - |
| VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNNİN ETKİSİ | - | - | - | - | - | - |
| VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLarda MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | - | - | - | - | - | - |
| IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELƏNMİS VERGİ | (3,536) | 14,145 | 2,094 (8,377) | - | - | - |
| X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALТИNDА MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | - | - | - | - | - | - |
| XI. DÖNEM KÂRIZARARI | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 Menkul değerlən gərcəgə uyğun deyindəki net deyşmə (kar-zara transfer) | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Nakit aqy riskindən korunma antəq təbəkələrdən çıxılandılan ve gelir tablosunda göstərilən kism | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 Yurduşundakı net yarım riskindən korunma amaci yenidən sınıflandırulan ve gelir tablosunda göstərilən kism | - | - | - | - | - | - |
| 11.4 Diğer | - | - | - | - | - | - |
| XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂRIZARAR (X+XI) | 14,145 | (8,377) | - | - | - | - |

İlişkideki açıklama ve dəpnotlar bu finansal tablolarının tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Birim -Bin TL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

İlişikteki açıklama ve dippolar bu finansal tabolların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2016 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 - 31 Mart 2016 |
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKİMLARI | | | |
| 1.1 | Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı / (zararı) | 198,608 | (37,094) |
| 1.1.1 | Alınan faizler | 251,725 | 162,326 |
| 1.1.2 | Ödenen faizler | (102,563) | (94,032) |
| 1.1.3 | Alınan temettüler | - | - |
| 1.1.4 | Alınan ücret ve komisyonlar | 36,101 | 11,834 |
| 1.1.5 | Elde edilen diğer kazançlar | 11,413 | 16,844 |
| 1.1.6 | Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar | 8,112 | 3,355 |
| 1.1.7 | Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler | (21,169) | (33,202) |
| 1.1.8 | Ödenen vergiler | (1,630) | (4,094) |
| 1.1.9 | Diğer | 16,619 | (100,125) |
| 1.2 | Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim | (153,319) | 265,351 |
| 1.2.1 | Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) Gerceğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan olarak sınıflandırılan FV'larda net (artış) / azalış | - | - |
| 1.2.2 | Bankalar hesabındaki net (artış) / azalış | (57,776) | (135,043) |
| 1.2.3 | Kredilerdeki net (artış) / azalış | (142,570) | 22,182 |
| 1.2.5 | Diğer aktiflerde net (artış) / azalış | 78,717 | (21,210) |
| 1.2.6 | Bankaların mevduatlarında net artış/ (azalış) | - | - |
| 1.2.7 | Diğer mevduatlarda net artış/ (azalış) | - | - |
| 1.2.8 | Alınan kredilerdeki net artış / (azalış) | (175,928) | 411,029 |
| 1.2.9 | Vadesi gelmiş borçlarda net artış/ (azalış) | - | - |
| 1.2.10 | Diğer borçlarda net artış/ (azalış) | 144,238 | (11,607) |
| I. | Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı | 45,289 | 228,257 |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKİMLARI | | | |
| II. | Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı | (251,600) | (5,855) |
| 2.1 | İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar | (70,000) | (9,250) |
| 2.2 | Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar | - | - |
| 2.3 | Satin alınan menkul ve gayrimenkuller | (4,515) | (1,219) |
| 2.4 | Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller | - | - |
| 2.5 | Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar | (1,573,594) | (2,748,631) |
| 2.6 | Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar | 1,249,270 | 2,753,858 |
| 2.7 | Satin alınan yatırım amaçlı menkul değerler | - | - |
| 2.8 | Satılan yatırım amaçlı menkul değerler | 148,191 | - |
| 2.9 | Diğer | (952) | (613) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKİMLARI | | | |
| III. | Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit | 318,227 | (87,204) |
| 3.1 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit | 12,734,965 | 699,115 |
| 3.2 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışları | (12,415,011) | (786,141) |
| 3.3 | Ihraç edilen sermaye araçları | - | - |
| 3.4 | Temettü ödemeleri | - | - |
| 3.5 | Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler | (1,727) | (178) |
| 3.6 | Diğer | - | - |
| IV. | Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi | (1,194) | 370 |
| V. | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış / (azalış) | 110,722 | 135,568 |
| VI. | Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | 440,365 | 276,927 |
| VII. | Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | 551,087 | 412,495 |

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Banka, 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 anlaşılmasında izlenen muhasebe politikaları

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka kaynaklarının yaklaşık %12.41'i özkaynaklardan oluşmaktadır. Finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyülüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

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

Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı türev finansal araçlar vasıtıyla 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 ettilenmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu TCMB döviz 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 aşımılarına 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 döneminde 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

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

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri, Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'nda ("TMS 39") belirlenen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitlenen 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 işlemelere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile 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 kârı / zararı" hesabına aktarılmaktadır.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

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

Banka, 2016 yılı içinde satılmaya hazır finansal varlıklardan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara sınıflama yapmamıştır (Banka, 2015 yılı içinde satılmaya hazır finansal varlıklardan nominali 253,323 TL, maliyeti 254,927 TL ve özkaynak etkisi 4,481 TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini, elde tutma niyetindeki değişiklik sebebi ile 4 Şubat ve 26 Şubat 2015 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflandırmıştır).

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 gerçege uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen bağlı ortaklıklar 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 varlıklarır. Söz konusu krediler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmayı müteakiben “etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Özel karşılıkların dışında, 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 izlemektedeki nakdi krediler için ayrılan genel kredi karşılıkları yüzde 2’den, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri için ayrılan genel kredi karşılıkları ise binde 4’den hesaplanmaya başlanmıştır.

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

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 konsolidde olmayan finansal verilere göre tüketici kredilerinin toplam kredilere oranı yirminin üzerinde olan bankalar ile taşit ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden donuk alacak olarak sınıflandırılanların taşit ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı sekizin üzerinde bulunan bankalar, genel karşılık oranını birinci grupta izlenen taşit ve konut kredisini dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde dört olarak, ikinci grupta izlenen taşit ve konut kredisini dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde sekiz olarak uygulamaya başlamıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

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 gerçekleştirilemesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan hazine bonosu ve devlet tahvilleri, Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve finansal tablolarda ilgili portföyün değerlendirme esaslarına göre 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 kısmını 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 Kiyemetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emilia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile düzenlenmiştir.

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeye uygun değerlerinden düşük olanı 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 gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeye uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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 31 Mart 2016 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ekteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları ve bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları yer almaktadır.

Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili harcamalar, söz konusu harcamaların güvenilir bir şekilde ölçüldüğü, Banka'nın bu yazılım programlarını geliştirme sürecini tamamlama niyetinin ve yeterliliğinin olduğu ve bu programların Banka'ya gelecekte ekonomik fayda 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 yaklaşıklık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 olanı üzerinden amortisman ayrılır.

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

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

XIV. Karşılıklar ve koşullu 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 “Dönenmsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka’dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

XV. Çalışanlarına 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 çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

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

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

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

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

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

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 yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalasmış 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 kısmını 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 varlıklar ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 2,942,389 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2015: 2,624,947 TL).

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar (özellikli varlıklar) söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişkilendirilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Bir dönemde, özellikli bir varlığın elde edilmesi amacıyla borç alınan fonlara ilişkin aktifleştirilebilecek borçlanma maliyetleri tutarı, ilgili dönemde bu varlıklar için katlanılan toplam borçlanma maliyetlerinden bu fonların geçici yatırımlardan elde edilen gelirlerin düşülmesi sonucu belirlenen tutardır. Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluşturukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka, yeni bir ofis binası yapılması ile ilgili bir proje anlaşması yapmış olup, bu anlaşmaya konu varlık özellikli varlık kriterlerini sağlamaktadır. Bu kapsamında Banka, 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 35,536 TL tutarında yapılmakta olan yatırımları üzerinde aktifleştirme yapmıştır (31 Aralık 2015: 28,022 TL).

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXI. 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 XII) yer almaktadır.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem | 1/1/2014 Öncesi | Uygulanmaya İlişkin Tutar (*) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------|
| ÇEKİRDEK SERMAYE | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 862,585 | |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | |
| Yedek akçeler | 100,637 | |
| Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 46 | |
| Kâr | 23,655 | |
| Net dönem kârı | 23,311 | |
| Geçmiş yıllar kârı | 344 | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 986,923 | |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9.uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları | - | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtulan kayıplar | 8,486 | |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | 1,669 | |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | - | |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ertelenmiş vergi yükümlülük ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 40,863 | 68,105 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklar hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlerle dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülük ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | 7,183 | |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | 10,954 | |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerlilikindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleştirmemiş kazançlar ve kayıplar | - | |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | |
| Kanunun 56.ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolidé edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolidé edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2.nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - | |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı

İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı

Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı

Kurulca belirlenecek diğer kalemler

7,694

Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar

Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı

76,849

Çekirdek Serme Toplamı

910,074

İLAVE ANA SERMAYE

Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)

İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye

İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler

Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar

Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile Finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 ncı maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar

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

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı

Kurulca belirlenecek diğer kalemler

Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar

ŞerefİYE veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin birinci fikası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)

27,242

Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin birinci fikası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)

Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)

İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı

İlave ana serme toplamı

Ana Serme Toplamı (Ana Serme= Çekirdek Serme + İlave Ana Serme)

882,832

KATKI SERMAYE

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)

Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fikrasında belirtilen şartlar)

76,788

İndirimler Öncesi Katkı Sermaye

76,788

Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler

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

Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar

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

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı

Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)

Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı

Katkı Serme Toplamı

76,788

Toplam Özkaynak (Ana Serme ve Katkı Serme Toplamı)

959,620

Ana Serme ve Katkı Serme Toplamı (Toplam Özkaynak)

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler

Kanunun 57 ncı maddesinin birinci fikrasında sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı maddede uyarınca elden çıkarmalar gereken emtia ve gayrimenkulden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Kurulca belirlenecek diğer hesaplar

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar

Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azma sahip olunan ve konsolidde edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkarnak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkarnaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin birinci fikası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı:

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolidde 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 Özkarnaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin birinci fikası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolidde edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının vi ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkarnaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fikasının (1) ve (2) ncı alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin birinci fikası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı

| ÖZKAYNAK | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Toplam Özkarnak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 959,620 |
| Toplam Risk Ağıraklı Tutarlar | 7,243,762 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 12.57 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 12.19 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13.25 |
| TAMPONLAR | |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%) | 5.150 |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 0.625 |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0.025 |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fikası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 0.650 |
| Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azma sahip olunan ve konsolidde edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkarnak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolidde edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | |
| Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırular | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi) | 77,791 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 76,788 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ile Hesaplanmasıma İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ile Hesaplanmasıma İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçtan (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere) | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | |

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

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

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

1. Kur riskleri Standart Yöntem kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka yönetimine raporlanmaktadır. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın 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 olması durumunda ise türev işlemler kullanılarak aynı gün içinde riskler minimize edilmektedir.

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

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

| | ABD Doları | Avro |
|--------------|-------------------|-------------|
| 31 Mart 2016 | 2.8249 | 3.2090 |
| 30 Mart 2016 | 2.8334 | 3.2081 |
| 29 Mart 2016 | 2.8695 | 3.2114 |
| 28 Mart 2016 | 2.8733 | 3.2082 |
| 25 Mart 2016 | 2.8705 | 3.2049 |
| 24 Mart 2016 | 2.8789 | 3.2141 |

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

| | |
|--------------|--------|
| 1 ABD Doları | 2.9444 |
| 1 Avro | 3.2447 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMIYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

| | Avro | ABD doları | Düger YP | Toplam |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| 31 Mart 2016: | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 293,189 | 514,966 | 64,949 | 873,104 |
| Bankalar | 107,507 | 98,488 | 15,737 | 221,732 |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁴⁾ | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 12,410 | 239,516 | - | 251,926 |
| Krediler ⁽¹⁾ | 805,700 | 1,159,065 | - | 1,964,765 |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | 7,196 | 4,292 | 11,488 |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi olmayan duran varlıklar | - | - | - | - |
| Düger varlıklar ⁽²⁾ | 2,574 | 8,118 | - | 10,692 |
| Toplam varlıklar | 1,221,380 | 2,027,349 | 84,978 | 3,333,707 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - |
| Döviz tevdiyat hesabı | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 32,850 | 114,001 | - | 146,851 |
| Düger mali kuruluşlardan sağlan fonlar | 823,007 | 1,292,390 | 31,280 | 2,146,677 |
| İhraç edilen menkul değerler | 161,755 | 349,181 | - | 510,936 |
| Muhtelif borçlar | 164,358 | 26,721 | 736 | 191,815 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | - | - | - | - |
| Düger yükümlülükler ⁽³⁾ | 97,626 | 253,886 | 24,731 | 376,243 |
| Toplam yükümlülükler | 1,279,596 | 2,036,179 | 56,747 | 3,372,522 |
| Net bilanço pozisyonu | (58,216) | (8,830) | 28,231 | (38,815) |
| Net nazım hesap pozisyonu | 47,639 | 24,967 | (28,692) | 43,914 |
| Türev finansal araçlardan alacaklar ⁽⁵⁾ | 253,944 | 309,878 | 35,894 | 599,716 |
| Türev finansal araçlardan borçlar ⁽⁵⁾ | 206,305 | 284,911 | 64,586 | 555,802 |
| Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾ | 25,747 | 320,591 | 151 | 346,489 |
| 31 Aralık 2015: | | | | |
| Toplam varlıklar | 1,081,375 | 1,894,977 | 34,310 | 3,010,662 |
| Toplam yükümlülükler | 1,355,090 | 2,060,638 | 62,515 | 3,478,243 |
| Net bilanço pozisyonu | (273,715) | (165,661) | (28,205) | (467,581) |
| Net nazım hesap pozisyonu | 274,077 | 184,888 | 33,077 | 492,042 |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | 405,644 | 401,856 | 33,898 | 841,398 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | 131,567 | 216,968 | 821 | 349,356 |
| Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾ | 21,021 | 265,288 | 155 | 286,464 |
| (1) Krediler satırına 738,940 TL tutarındaki dövizde endekslü kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2015: 1,444,201 TL). | | | | |
| (2) Diğer varlıklar satırı 4,379 TL verilen avanslar, 5,887 TL verilen teminatlar ve 426 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 4,497 TL verilen avanslar, 9,462 TL verilen teminatlar ve 370 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır). | | | | |
| (3) 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 354,043 TL (31 Aralık 2015: 208,477 TL) tutarındaki müstakriz fonları, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir. | | | | |
| (4) Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 3,203 TL (31 Aralık 2015: 208 TL) tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 61 TL (31 Aralık 2015: 1,007 TL) tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir. | | | | |
| (5) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 71,437 TL (31 Aralık 2015: 16,137 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 34,777 TL (31 Aralık 2015: 62,939 TL) döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir. | | | | |
| (6) Gayrinakdi krediler "Net nazım hesap pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir. | | | | |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık analizi

31 Mart 2016 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 31 Mart 2016 itibarıyla da uygulanmıştır.

| | 31 Mart 2016 | | 31 Mart 2015 | |
|---------------|------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|
| | Gelir / (gider) | Özkaynak | Gelir / (gider) | Özkaynak |
| Avro | (1,086) | (1,058) | (142) | (48) |
| ABD doları | 1,727 | 1,614 | 464 | 519 |
| Diğer | (46) | (46) | 428 | 428 |
| Toplam | 595 | 510 | 750 | 899 |

31 Mart 2016 ve 31 Mart 2015 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 olacaktır.

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

| | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Faizsiz | Toplam |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|--------------------|------------------|
| 31 Mart 2016: | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 1,022,843 | - | - | - | - | 13,035 | 1,035,878 |
| Bankalar | 185,562 | 11,300 | - | - | - | 61,962 | 258,824 |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar | 3,158 | 338 | 125 | - | - | 1,510 | 5,131 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 15,985 | 30,907 | 481,083 | 449,943 | 133,306 | 259 | 1,111,483 |
| Verilen krediler | 492,712 | 275,671 | 2,338,590 | 1,527,083 | - | - | 4,634,056 |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar | 843 | 1,080 | 3,733 | 3,205 | - | - | 8,861 |
| Diger varlıklar ⁽¹⁾ | 117,247 | - | - | - | - | 712,379 | 829,626 |
| Toplam varlıklar | 1,838,350 | 319,296 | 2,823,531 | 1,980,231 | 133,306 | 789,145 | 7,883,859 |
| Yükümülüklükler | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diger mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 558,224 | 83,623 | 23,853 | - | - | - | 665,700 |
| Muhitelik borçlar | 90,959 | - | - | - | - | 256,032 | 346,991 |
| İhraç edilen menkul değerler | 1,367,918 | 1,267,638 | 309,312 | (2,479) | - | - | 2,942,389 |
| Diger mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 610,839 | 762,783 | 898,516 | 55,557 | - | - | 2,327,695 |
| Diger yükümlülükler ⁽²⁾ | 11,514 | 33,607 | 2,249 | 5,131 | - | 1,548,583 | 1,601,084 |
| Toplam yükümlülükler | 2,639,454 | 2,147,651 | 1,233,930 | 58,209 | - | 1,804,615 | 7,883,859 |
| Bilançodaki uzun pozisyon | - | - | 1,589,601 | 1,922,022 | 133,306 | - | 3,644,929 |
| Bilançodaki kısa pozisyon | (801,104) | (1,828,355) | - | - | - | (1,015,470) | (3,644,929) |
| Nazım hesaplarındaki uzun pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım hesaplarındaki kısa pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam pozisyon | (801,104) | (1,828,355) | 1,589,601 | 1,922,022 | 133,306 | (1,015,470) | - |

- (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

| 31 Mart 2016 | ABD doları | | Yen | TL |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------|-----|-------|
| | Avro % | % | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | 0.49 | - | 3.90 |
| Bankalar | 1.35 | 1.03 | - | 11.25 |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 3.36 | 5.60 | - | 9.34 |
| Verilen krediler | 8.62 | 9.46 | - | 18.13 |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar | - | - | - | 10.88 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - |
| Diger mevduat | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 2.13 | 2.15 | - | 8.11 |
| Muhitelik borçlar | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul değerler | 2.54 | 3.00 | - | 13.41 |
| Diger mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 1.21 | 2.88 | - | 13.16 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMIYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

| | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1 – 5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Faizsiz | Toplam |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|------------------|
| 31 Aralık 2015: | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 908,795 | - | - | - | - | 8,705 | 917,500 |
| Bankalar | 156,860 | 11,188 | - | - | - | 36,431 | 204,479 |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar | 6,630 | 960 | 222 | - | - | 1,459 | 9,271 |
| Para piyasalarından alacaklar | 4,235 | - | - | - | - | - | 4,235 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 47,777 | 2,521 | 245,385 | 384,853 | 94,115 | 258 | 774,909 |
| Verilen krediler | 1,964,412 | 145,539 | 1,018,244 | 1,572,545 | - | - | 4,700,740 |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar | 895 | 146,301 | 4,412 | 4,224 | - | - | 155,832 |
| Diger varlıklar ⁽¹⁾ | 115,286 | - | - | - | - | 678,210 | 793,496 |
| Toplam varlıklar | 3,204,890 | 306,509 | 1,268,263 | 1,961,622 | 94,115 | 725,063 | 7,560,462 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 486,117 | 8,295 | 1,391 | - | - | - | 495,803 |
| Muhtelif borçlar | 95,016 | - | - | - | - | 428,278 | 523,294 |
| İhraç edilen menkul değerler | 1,261,741 | 1,226,607 | 136,150 | 449 | - | - | 2,624,947 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 932,092 | 877,085 | 626,466 | 68,281 | - | - | 2,503,924 |
| Diger yükümlülükler ⁽²⁾ | 13,923 | 21,402 | 2,649 | 6,062 | - | 1,368,458 | 1,412,494 |
| Toplam yükümlülükler | 2,788,889 | 2,133,389 | 766,656 | 74,792 | - | 1,796,736 | 7,560,462 |
| Bilançodaki uzun pozisyon | - | - | 501,607 | 1,886,830 | 94,115 | - | 2,482,552 |
| Bilançodaki kısa pozisyon | 416,001 | (1,826,880) | - | - | - | (1,071,673) | (2,482,552) |
| Nazım hesaplarındaki uzun pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım hesaplarındaki kısa pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam pozisyon | 416,001 | (1,826,880) | 501,607 | 1,886,830 | 94,115 | (1,071,673) | - |

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

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

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

| Cari Dönem-Para Birimi | Uygulanan Şok (+/-x baz puan) ⁽¹⁾ | Kazançlar/Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------|
| 1 TL | 500 (400) | (76,306) 68,233 | %(7.95) %7.11 |
| 2 Avro | 200 (200) | 1,496 158 | %0.16 %0.02 |
| 3 ABD Doları | 200 (200) | 5,228 (1,783) | %0.54 %(0.19) |
| Toplam (Negatif Şoklar İçin) | | 66,608 | %6.94 |
| Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | | (69,582) | %(7.25) |

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

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

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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

Bankanın Likidite riski yönetimi; stratejik olarak Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi, takip, ölçüm ve raporlama açısından Risk Yönetimi Bölümü ve ön görülen likidite seviyelerine uyum ve uygulama açısından Hazine Aktif Pasif ve Likidite Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. Gündük olarak Risk Yönetimi Bölümü ve Hazine Bölümü tarafından günsonu raporları ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarına, haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi'ne ve aylık olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Yasal likidite oranlarına ek olarak, APKO tarafından tanımlanan içsel likidite oranları da mevcuttur. Bankanın likidite durumunun yakından takip edilebilmesi amacıyla likit aktiflerin toplam aktiflere ve toplam banka bonosu portföyüne olan oranı hesaplanmakta ve belirlenen limitler ışığında Risk Yönetimi Bölümü tarafından haftalık olarak takip edilmektedir.

b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıklar arasındaki işleyiş hakkında bilgiler:

Bankanın ortaklıkları ile bankanın kendi likiditesi arasında merkezileştirme yaklaşımı bulunmamaktadır. Ortaklıklar açısından gereken durumlarda verilecek likidite desteğinin limitleri banka tarafından ayrıca belirlenmiştir.

c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Fonlama kaynaklarında çeşitlilik sağlamak amacıyla; banka bonosu işlemlerinin yanında, Borsa İstanbul, TCMB Açık Piyasa İşlemleri ve bankalararası piyasadan repo yapılarak likidite sağlanabilmektedir. Ayrıca bankalar arası limitler çerçevesinde depo işlemleri ile kaynak sağlanabilmektedir. Banka likiditesinde para cinsi ve vade uyuşmazlıkları durumunda SWAP İşlemleri ile denge sağlanır. Bütün bu işlemler yapılırken pasif çeşitliliği ve vadelerin uyumlandırılması göz önünde bulundurulmaktadır.

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

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

d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

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

e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

f) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Banka'nın likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülükleri karşılayamayacak düzeye inerek Banka'nın normal faaliyetlerini ve bankacılık operasyonlarını sürdürmesini zorlaştıracak şekilde azalması riski ortaya çıkan durumlarda, karşılaşabileceğii likidite problemlerini mümkün olduğunda yönetebilmek ve Banka'nın varlık ve itibarını korumak için finansal acil duruma hazırlıklı olunması amacıyla likidite acil eylem planı düzenlenmiştir. Bu plan dahilindeki hükümlerinin uygulanması Hazine Bölümü tarafından, uygulanmasının izlenmesi ve ölçülmesi ise Risk Yönetimi Bölümü tarafından yerine getirilmektedir.

Likidite Karşılama Oranı :

| Cari Dönem | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------------|-----------|
| | TP + YP | YP | TP + YP | YP |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR | | | | |
| 1 Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 1,050,080 | 505,853 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI | | | | |
| 2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 2,607 | 104 | 261 | 10 |
| 3 İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 4 Düşük istikrarlı mevduat | 2,607 | 104 | 261 | 10 |
| 5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 2,320,368 | 1,555,913 | 2,257,873 | 1,531,085 |
| 6 Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| 7 Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| 8 Diğer teminatsız borçlar | 2,320,368 | 1,555,913 | 2,257,873 | 1,531,085 |
| 9 Teminatlı borçlar | - | - | 14,180 | 11,766 |
| 10 Diğer nakit çıkışları | 894,938 | 336,231 | 880,350 | 325,354 |
| 11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 854,274 | 320,690 | 854,274 | 320,690 |
| 12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | 19,824 | 2 | 19,824 | 2 |
| 13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 20,840 | 15,539 | 6,252 | 4,662 |
| 14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 741,532 | 741,532 | 37,077 | 37,077 |
| 15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 576,553 | 128,525 | 47,985 | 12,851 |
| 16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 3,237,726 | 1,918,143 |
| NAKİT GİRİŞLERİ | | | | |
| 17 Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 Teminatsız alacaklar | 1,599,927 | 369,331 | 899,508 | 272,956 |
| 19 Diğer nakit girişleri | 851,173 | 638,129 | 851,173 | 638,129 |
| 20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | 2,451,100 | 1,007,460 | 1,750,681 | 911,085 |
| Üst Sınır Uygulanmış Değerler | | | | |
| 21 TOPLAM YKLV STOKU | | | 1,050,080 | 505,853 |
| 22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 1,487,045 | 1,007,058 |
| 23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) | | | 70.62 | 50.23 |

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

| Önceki Dönem | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------|------------------|
| | TP + YP | YP | TP + YP | YP |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR | | | | |
| 1 Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 976,838 | 535,729 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI | | | | |
| 2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | - | - | - | - |
| 3 İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 4 Düşük istikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 1,776,504 | 1,104,839 | 1,762,187 | 1,101,431 |
| 6 Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| 7 Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| 8 Diğer teminatsız borçlar | 1,776,504 | 1,104,839 | 1,762,187 | 1,101,431 |
| 9 Teminatlı borçlar | | | - | - |
| 10 Diğer nakit çıkışları | 766,230 | 417,517 | 750,900 | 405,897 |
| 11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 744,330 | 400,917 | 744,330 | 400,917 |
| 12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 21,900 | 16,600 | 6,570 | 4,980 |
| 14 Herhangi bir şartla bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 458,611 | 458,611 | 22,931 | 22,931 |
| 15 Diğer cayılamaz veya şartla bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 551,492 | 131,978 | 65,276 | 13,198 |
| 16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 2,601,294 | 1,543,457 |
| NAKİT GİRİŞLERİ | | | | |
| 17 Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 Teminatsız alacaklar | 2,108,715 | 244,451 | 1,121,583 | 181,227 |
| 19 Diğer nakit girişleri | 746,964 | 403,136 | 746,964 | 403,136 |
| 20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | 2,855,679 | 647,587 | 1,868,547 | 584,363 |
| Üst Sınır Uygulanmış Değerler | | | | |
| 21 TOPLAM YKLV STOKU | | | 976,838 | 535,729 |
| 22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 732,747 | 959,094 |
| 23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) | | | 133,31 | 55,86 |

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

Bankanın yüksek kaliteli likit varlıklarını, %62 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %38 oranında TC Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşturmaktadır. Fon kaynakları ise %44 oranında ihraç edilen menkul kıymetler ve %38 oranında banka borçlarından oluşmakla birlikte, repo ve diğer finansal enstrümanlar arasında dağılmıştır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları, 30 gün vadesindeki net nakit akışlarının hesalamaya dahil edilmesinden kaynaklanmaktadır. Teminat tamamlama riski olan işlemler de likidite karşılama oranı hesaplamasına, son 24 ay içerisinde 30 günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem ve yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının mutlak değerce en yüksek tutarının nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

Son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

31 Mart 2016

| | TP+YP | YP |
|-----------|---------------|--------------|
| En Düşük | 32.43 | 34.38 |
| Haftası | 22 Mart 2016 | 3 Şubat 2016 |
| En Yüksek | 128.41 | 61.91 |
| Haftası | 12 Şubat 2016 | 13 Ocak 2016 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

| 31 Mart 2016 | Vadesiz ⁽¹⁾ | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1 – 5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Dağıtılmayan ⁽²⁾ | Toplam |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------------------|------------------|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk | | | | | | | | |
| Bankalar | 13,710 | 1,022,168 | - | - | - | - | - | 1,035,878 |
| Bankalar | 61,962 | 185,562 | 11,300 | - | - | - | - | 258,824 |
| Gerçekte uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer. | 1,510 | 3,158 | 338 | 125 | - | - | - | 5,131 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır menkul değerler | 259 | 15,985 | 30,907 | 181,610 | 749,416 | 133,306 | - | 1,111,483 |
| Verilen krediler | - | 492,712 | 275,671 | 2,338,590 | 1,527,083 | - | - | 4,634,056 |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | - | 843 | 1,080 | 3,733 | 3,205 | - | - | 8,861 |
| Diğer varlıklar ⁽³⁾ | - | 117,247 | - | - | - | - | 712,379 | 829,626 |
| Toplam varlıklar | 77,441 | 1,837,675 | 319,296 | 2,524,058 | 2,279,704 | 133,306 | 712,379 | 7,883,859 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar | - | 610,839 | 762,783 | 898,516 | 55,557 | - | - | 2,327,695 |
| Para piyasalarına borçlar | - | 558,224 | 83,623 | 23,853 | - | - | - | 665,700 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | 1,367,918 | 1,267,638 | 309,312 | (2,479) | - | - | 2,942,389 |
| Muhtelif borçlar | 256,032 | 90,959 | - | - | - | - | - | 346,991 |
| Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾ | - | 11,514 | 33,607 | 2,249 | 5,131 | - | 1,548,583 | 1,601,084 |
| Toplam yükümlülükler | 256,032 | 2,639,454 | 2,147,651 | 1,233,930 | 58,209 | - | 1,548,583 | 7,883,859 |
| Likidite açığı | (178,591) | (801,779) | (1,828,355) | 1,290,128 | 2,221,495 | 133,306 | (836,204) | - |
| 31 Aralık 2015 | | | | | | | | |
| Toplam aktifler | 47,621 | 3,204,122 | 306,509 | 1,177,236 | 2,052,649 | 94,115 | 678,210 | 7,560,462 |
| Toplam yükümlülükler | 428,278 | 2,788,889 | 2,133,389 | 766,656 | 74,792 | - | 1,368,458 | 7,560,462 |
| Likidite açığı | (380,657) | 415,233 | (1,826,880) | 410,580 | 1,977,857 | 94,115 | (690,248) | - |

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

(2) Dağıtılmayan 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, dağıtılmayan 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

31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın 31 Mart 2016 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldırıç oranı %7.12'dir (31 Aralık 2015: % 7.08). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldırıç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi varlıklarındaki artıştır.

| | Cari Dönem 31 Mart 2016 | Önceki Dönem 31 Aralık 2015 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| | (*) | (*) |
| Bilanço içi varlıklar | | |
| 1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 7,832,482 | 7,332,282 |
| 2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | 101,711 | 92,424 |
| <u>3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)</u> | <u>7,934,193</u> | <u>7,424,706</u> |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevleri | | |
| 4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | - | - |
| 5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 10,579 | 10,464 |
| <u>6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5inci satırların toplamı)</u> | <u>10,579</u> | <u>10,464</u> |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri | | |
| 7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | - | - |
| 8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| 9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı) | - | - |
| Bilanço dışı işlemler | | |
| 10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 9,136,808 | 9,300,840 |
| 11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | (4,612,950) | (4,612,949) |
| <u>12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)</u> | <u>4,523,858</u> | <u>4,687,891</u> |
| Sermaye ve toplam risk | | |
| 13 Ana sermaye | 887,217 | 858,062 |
| <u>14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)</u> | <u>12,468,630</u> | <u>12,123,061</u> |
| Kaldıraç oranı | | |
| <u>15 Kaldıraç oranı</u> | <u>7.12</u> | <u>7.08</u> |

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

VII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

a) Menkul kıymetleştirme faaliyetiyle ilgili hedefler:

Banka, 2016 yılının ikinci 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 7,694 TL (31 Aralık 2015: 9,447 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 katılmış hakkımlı 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 politikalari ile ilgili risk sınıflına 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 hesaplanmasıında uygulanan yaklaşımlar ile her yaklaşımın uygulandığı menkul kıymetleştirme alacaklarının sınıfları:

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

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

Bankanın sponsor olduğu ÖMKŞ bulunmamakta olup, 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla kurucusu olduğu sekiz adet varlık finansman fonu ve bir adet katılım varlık finansman fonu bulunmaktadır. 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla ifta olmamış varlığa dayalı menkul kıymetlere yatırım yapan tüzel/gerçek kişi sayısı 33 adettir (31 Aralık 2015: 41 kişi) (ilk ihraçta satılan karşı taraf sayısını ifade etmektedir).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

VII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (devamı)

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

- 1) İşlemlerin satış ya da finansman işlemi olup olmadığı

Türkiye Muhasebe Standartlarından TMS 39 – “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı” kapsamında satış işlemi olarak muhasebeleştirilmiştir.
 - 2) Satışlar üzerinden elde edilen kazançların dikkate alınması;

Satışlar üzerinden elde edilen kazançlar satışın gerçekleştiği tarihte gelir olarak muhasebeleştirilmiştir. 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla satış karı bulunmamaktadır (31 Mart 2015: Bulunmamaktadır).
 - 3) Menkul kıymetleştirme pozisyonlarının değerlemesinde kullanılan yöntemler, temel varsayımlar ve girdiler ile bir önceki dönemden farklılıklar

Banka menkul kıymetleştirme işlemleri kapsamında risk taşımakta olup, 92,823 TL menkul kıymet olarak bilanço içerisinde rayic̄ değerinden değerlendirmektedir (31 Aralık 2015: 81,845 TL).
 - 4) Diğer muhasebe politikaları kapsamında yer almamışsa, sentetik menkul kıymetleştirme ile ilgili uygulama kuralları

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

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlık bulunmamaktadır.
 - 6) Banka'nın menkul kıymetleştirmeye konu varlıkları için finansal destek sağlamaşını 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 ayrimında;
- 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 2016 yılı içerisinde kurucu olarak menkul kıymetleştirme yapmamıştır (2015: Bulunmamaktadır).
 - 2) Bilanço içi tutulan veya satın alınan menkul kıymetleştirme pozisyonlarının toplam tutarı ile bilanço dışı menkul kıymetleştirme alacaklarının toplam tutarı;

Bilanço içinde 92,823 TL (31 Aralık 2015: 81,845 TL) tutarında menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmakta olup bilanço dışı menkul kıymetleştirme pozisyonu tutarı 7,694 TL'dir (31 Aralık 2015: 9,447 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

VII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (devamı)

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

3) Menkul kıymetlestirmeyi bekleyen varlıkların toplam tutarı;

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla menkul kıymetlestirmeyi 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

31 Mart 2016 itibarıyla özkaynaklardan düşülen menkul kıymetleştirme pozisyonu 7,694 TL tutarındadır (31 Aralık 2015: 9,447 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, dönem içinde yapılan menkul kıymetleştirme faaliyetlerinin özeti

2016 yılı içerisinde menkul kıymetleştirme işlemi gerçekleşmemiştir.

n) Alım satım hesapları ve bankacılık hesapları ayrimunda

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 ayrimında, 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 dönem içinde bankaca tespit edilen zararlar

Bulunmamaktadır.

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

Banka menkul kıymetleştirme pozisyonunu özkaynaklardan indirmektedir.

VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

| | Risk Ağırılıklı Tutarlar | | Asgari Sermaye Yükümlülüğü |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------|----------------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | |
| 1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 6,143,065 | 6,069,175 | 491,445 |
| 2 Standart yaklaşım | 6,143,065 | 6,069,175 | 491,445 |
| 3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 Karşı taraf kredi riski | 2,296 | 32,025 | 184 |
| 5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 2,296 | 32,025 | 184 |
| 6 İçsel model yöntemi | - | - | - |
| Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| 7 KYK'ya yapılan yatırımlar-icерик yöntemi | - | - | - |
| 8 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahnname yöntemi | - | - | - |
| 10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| 11 Takas riski | - | - | - |
| 12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| 13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 16 Piyasa riski | 476,538 | 264,963 | 38,123 |
| 17 Standart yaklaşım | 476,538 | 264,963 | 38,123 |
| 18 İçsel model yaklaşımıları | - | - | - |
| 19 Operasyonel risk | 621,864 | 520,375 | 49,749 |
| 20 Temel göstergə yaklaşımı | 621,864 | 520,375 | 49,749 |
| 21 Standart yaklaşım | - | - | - |
| 22 İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| 24 En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| 25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24) | 7,243,763 | 6,886,538 | 579,501 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

IX. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

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

a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar

Risk Yönetimi Bölümü; Piyasa Riski, Kredi Riski ve Operasyonel Risk kapsamında Bankamızda oluşabilecek risklerin tanımlanması, ölçülmesi ve raporlanması 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 yolu 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 olabileceği olumlu/olumsuz yöndeki değişiklikleri belli kriterler işliğinde incelemektedir. Finansal Acil Durum Prosedüründe öngörülen limitlerin aşılması durumunda Aktif Pasif Komitesi bilgilendirilmektedir.

X. 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.

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XII. 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 | Diğer | Toplam |
|----------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|------------------|
| Faaliyet gelirleri | 55,944 | 165,693 | 27,009 | - | 248,646 |
| Diğer | - | - | - | - | - |
| Faaliyet geliri | 55,944 | 165,693 | 27,009 | - | 248,646 |
| Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾ | (20,308) | (49,096) | (12,070) | (137,565) | (219,039) |
| Vergi öncesi kâr | 35,636 | 116,597 | 14,939 | (137,565) | 29,607 |
| Vergi karşılığı | - | - | - | (6,296) | (6,296) |
| Vergi sonrası kâr | 35,636 | 116,597 | 14,939 | (143,861) | 23,311 |
| Dönem net kârı | 35,636 | 116,597 | 14,939 | (143,861) | 23,311 |
| Bölüm varlıklar | 1,411,233 | 3,243,444 | 2,420,177 | - | 7,074,854 |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar | - | - | 205,108 | - | 205,108 |
| Dağıtılmamış varlıklar | - | - | - | 603,897 | 603,897 |
| Toplam varlıklar | 1,411,233 | 3,243,444 | 2,625,285 | 603,897 | 7,883,859 |
| Bölüm yükümlülükleri | 263,293 | 3,103,410 | 3,005,796 | - | 6,372,499 |
| Dağıtılmamış yükümlülükler | - | - | - | 1,511,360 | 1,511,360 |
| Toplam yükümlülükler | 263,293 | 3,103,410 | 3,005,796 | 1,511,360 | 7,883,859 |
| Diğer bölüm kalemleri | | | | | |
| Sermaye yatırımı ⁽²⁾ | - | - | - | - | 72,804 |
| Amortisman ⁽²⁾ | - | - | - | - | 7,874 |
| Değer azalışı ⁽²⁾ | - | - | - | - | - |

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

⁽²⁾ Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri; 186,130 TL tutarındaki faiz gelirleri, 36,472 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 241 TL tutarındaki kambiyo kârı, 2,609 TL tutarındaki sermaye piyasası işlem kârı ve 23,194 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 99,930 TL tutarındaki faiz giderleri, 12,037 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 24,073 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı, 12,070 TL türev işlem zararı ve 70,929 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMA YAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XII. Raporlananın bölümlere göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)

| Önceki Dönem | Bireysel bankacılık | Kurumsal bankacılık | Yatırım bankacılığı | Diğer | Toplam |
|----------------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------|------------------|
| Faaliyet gelirleri | 46,141 | 116,755 | 29,189 | 5,000 | 197,085 |
| Diğer | - | - | - | - | - |
| Faaliyet geliri | 46,141 | 116,755 | 29,189 | 5,000 | 197,085 |
| Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾ | (39,714) | (24,403) | (3,482) | (116,747) | (184,346) |
| Vergi öncesi kâr | 6,427 | 92,352 | 25,707 | (111,747) | 12,739 |
| Vergi karşılığı | - | - | - | (2,286) | (2,286) |
| Vergi sonrası kâr | 6,427 | 92,352 | 25,707 | (114,033) | 10,453 |
| Dönem net kârı | 6,427 | 92,352 | 25,707 | (114,033) | 10,453 |
| Bölüm varlıkları | 1,266,817 | 3,458,048 | 2,066,226 | - | 6,791,091 |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar | - | - | 135,108 | - | 135,108 |
| Dağıtılmamış varlıklar | - | - | - | 634,263 | 634,263 |
| Toplam varlıklar | 1,266,817 | 3,458,048 | 2,201,334 | 634,263 | 7,560,462 |
| Bölüm yükümlülükleri | 1,972,399 | 941,421 | 3,018,684 | - | 5,932,504 |
| Dağıtılmamış yükümlülükler | - | - | - | 1,627,958 | 1,627,958 |
| Toplam yükümlülükler | 1,972,399 | 941,421 | 3,018,684 | 1,627,958 | 7,560,462 |
| Diğer bölüm kalemleri | | | | | |
| Sermaye yatırımı ⁽²⁾ | - | - | - | - | 82,224 |
| Amortisman ⁽²⁾ | - | - | - | - | 25,018 |
| Değer azalışı ⁽²⁾ | - | - | - | - | - |

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

⁽²⁾ Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri; 152,046 TL tutarındaki faiz gelirleri, 20,033 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 467 TL tutarındaki kambiyo kârı, 7,312 TL tutarındaki sermaye piyasası işlem kârı ve 17,227 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 85,267 TL tutarındaki faiz giderleri, 6,530 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 11,643 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı, 3,482 TL türev işlem zararı ve 77,424 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

| | 31 Mart 2016 | | 31 Aralık 2015 | |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa / Efektif | 1,636 | 11,399 | 1,233 | 7,472 |
| TCMB | 161,138 | 861,705 | 136,257 | 772,538 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 162,774 | 873,104 | 137,490 | 780,010 |

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

| | 31 Mart 2016 | | 31 Aralık 2015 | |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz serbest hesap | 161,138 | - | 136,257 | - |
| Vadeli serbest hesap | - | 118,395 | - | 86,934 |
| Vadeli serbest olmayan hesap | - | 743,310 | - | 685,604 |
| Toplam | 161,138 | 861,705 | 136,257 | 772,538 |

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

2.1. Alım satım amaçlı menkul değerler

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2.1.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

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

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

| | 31 Mart 2016 | | 31 Aralık 2015 | |
|-------------------|--------------|--------------|----------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli işlemler | 57 | 16 | 350 | 24 |
| Swap işlemleri | 361 | 3,187 | 7,254 | 184 |
| Futures işlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 418 | 3,203 | 7,604 | 208 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

| | 31 Mart 2016 | | 31 Aralık 2015 | |
|-----------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | 37,092 | 221,732 | 17,533 | 186,946 |
| <i>Yurtiçi</i> | 5,249 | 93,420 | 5,622 | 127,752 |
| <i>Yurtdışı</i> | 31,843 | 128,312 | 11,911 | 59,194 |
| <i>Yurtdışı merkez ve şubeler</i> | - | - | - | - |
| Toplam | 37,092 | 221,732 | 17,533 | 186,946 |

- 3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

| | Serbest tutar | | Serbest olmayan tutar | |
|------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------------|-------------------|
| | 31 Mart 2016 | 31 Aralık 2015 | 31 Mart 2016 | 31 Aralık 2015 |
| AB Ülkeleri | 87,786 | 14,151 | - | - |
| ABD, Kanada | 16,316 | 7,418 | - | - |
| OECD ülkeleri ⁽¹⁾ | 779 | 818 | - | - |
| Kırsal bankacılık bölgeleri | - | - | - | - |
| Diger | 55,274 | 48,718 | - | - |
| Toplam | 160,155 | 71,105 | - | - |

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2016 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

| | 31 Mart 2016 | | 31 Aralık 2015 | |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Repo işlemlerine konu olanlar | 525,708 | 148,262 | 338,116 | 31,600 |
| Teminata verilen / bloke edilenler | 96,127 | - | 62,187 | - |
| | 621,835 | 148,262 | 400,303 | 31,600 |

- 4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | 31 Mart 2016 | | 31 Aralık 2015 | |
|-----------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Borçlanma Senetleri | 872,971 | 252,984 | 717,491 | 74,490 |
| <i>Borsada İşlem Gören</i> | 871,985 | 252,984 | 673,728 | 74,490 |
| <i>Borsada İşlem Görmeyen</i> | 986 | - | 43,763 | - |
| Hisse Senetleri | 160 | 99 | 160 | 98 |
| <i>Borsada İşlem Gören</i> | - | - | - | - |
| <i>Borsada İşlem Görmeyen</i> | 160 | 99 | 160 | 98 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 13,574 | 1,157 | 15,674 | 1,656 |
| Toplam | 859,557 | 251,926 | 701,977 | 72,932 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

| | 31 Mart 2016 | | 31 Aralık 2015 | |
|-----------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler | 1,639,986 | 277 | 1,846,138 | 1,229 |
| <i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i> | <i>1,639,986</i> | <i>266</i> | <i>1,846,138</i> | <i>1,218</i> |
| <i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i> | <i>-</i> | <i>11</i> | <i>-</i> | <i>11</i> |
| Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler | 386,072 | 474,691 | 387,282 | 441,927 |
| Banka mensuplarına verilen krediler | 1,457 | - | 1,536 | - |
| Toplam | 2,027,515 | 474,968 | 2,234,956 | 443,156 |

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

| Cari Dönem | Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar | | Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar | | |
|-------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------|
| | Krediler ve diğer alacaklar (Toplam) | Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar | Krediler ve diğer alacaklar (Toplam) | Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar | |
| | Nakdi krediler | Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar | Diger | Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar | Diger |
| İhtisas dışı krediler | | | | | |
| <i>İşletme kredileri</i> | <i>3,027,803</i> | <i>73,656</i> | <i>-</i> | <i>4,385</i> | <i>-</i> |
| <i>İhracat kredileri</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| <i>İthalat kredileri</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| <i>Mali kesime verilen krediler</i> | <i>5,797</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| <i>Tüketicili kredileri</i> | <i>1,360,584</i> | <i>7,011</i> | <i>-</i> | <i>20,876</i> | <i>854</i> |
| <i>Kredi kartları</i> | <i>17,080</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| <i>Diğer</i> | <i>197,531</i> | <i>2,825</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| İhtisas kredileri | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - |
| Toplam | 4,608,795 | 83,492 | - | 25,261 | 854 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

- 5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir ifta 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 |
| | Nakdi krediler | Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar | Diger | Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar |
| İhtisas dışı krediler | | | | |
| <i>İşletme kredileri</i> | 3,209,083 | 393,293 | - | - |
| <i>İhracat kredileri</i> | - | - | - | - |
| <i>İthalat kredileri</i> | - | - | - | - |
| <i>Mali kesime verilen krediler</i> | 7,512 | - | - | - |
| <i>Tüketicili kredileri</i> | 1,204,769 | 4,841 | 27,919 | 1,157 |
| <i>Kredi kartları</i> | 16,483 | - | - | - |
| <i>Diğer</i> | 234,974 | - | - | - |
| İhtisas kredileri | | | | |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 4,672,821 | 398,134 | 27,919 | 1,157 |

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı- Cari Dönem | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | 7,011 | 854 |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar | 2,825 | - |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | 73,656 | - |

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı - Önceki Dönem | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | 4,841 | 1,157 |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar | - | - |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | 393,293 | - |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre – Cari Dönem | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 0-6 Ay | 591 | 48 |
| 6 Ay- 12 Ay | 860 | 134 |
| 1-2 Yıl | 20,044 | 412 |
| 2-5 Yıl | 61,901 | 252 |
| 5 Yıl Ve Üzeri | 96 | 8 |

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre – Önceki Dönem | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 0-6 Ay | 348 | 87 |
| 6 Ay-12 Ay | 510 | 165 |
| 1-2 Yıl | 346,520 | 475 |
| 2-5 Yıl | 50,701 | 422 |
| 5 Yıl Ve Üzeri | 55 | 8 |

- 5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı**

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

| Cari Dönem | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--------------------------------------------------|---------------|---------------------|------------------|
| Tüketicili Kredileri-TP | | | |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşit Kredisi | - | 362 | 362 |
| İhtiyaç Kredisi | 46,535 | 1,333,195 | 1,379,730 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketicili Kredileri-Dövize Endeksli | | | |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşit Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketicili Kredileri-YP | | | |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşit Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 16,990 | - | 16,990 |
| Taksitli | 3,250 | - | 3,250 |
| Taksitsiz | 13,740 | - | 13,740 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredileri-TP | 81 | 1,286 | 1,367 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşit Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 81 | 1,286 | 1,367 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-Dövize Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşit Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşit Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | 90 | - | 90 |
| Taksitli | 21 | - | 21 |
| Taksitsiz | 69 | - | 69 |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | 1 | - | 1 |
| Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 63,697 | 1,334,843 | 1,398,540 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|-------------------------------------------------|--------------|---------------------|---------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | | | |
| İşyeri Kredisi | - | 14,761 | 14,761 |
| Taşit Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 14,761 | 14,761 |
| Diger | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli | | | |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşit Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diger | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | | | |
| İşyeri Kredisi | - | 4,385 | 4,385 |
| Taşit Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 4,385 | 4,385 |
| Diger | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | | | |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | | | |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 6,024 | - | 6,024 |
| Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 6,024 | 19,146 | 25,170 |

| Önceki Dönem | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|-------------------------------------------------|--------------|---------------------|---------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | | | |
| İşyeri Kredisi | - | 31,695 | 31,695 |
| Taşit Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 31,695 | 31,695 |
| Diger | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli | | | |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşit Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diger | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | | | |
| İşyeri Kredisi | - | 4,515 | 4,515 |
| Taşit Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 4,515 | 4,515 |
| Diger | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | | | |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | | | |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 3,698 | - | 3,698 |
| Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 3,698 | 36,210 | 39,908 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2016 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. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

| | 31 Mart 2016 | 31 Aralık 2015 |
|-------------------|---------------------|-----------------------|
| Yurtiçi krediler | 4,437,007 | 4,470,619 |
| Yurtdışı krediler | 197,049 | 230,121 |
| Toplam | 4,634,056 | 4,700,740 |

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

| | 31 Mart 2016 | 31 Aralık 2015 |
|-------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| Bağılı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 124,193 | 86,660 |
| Bağılı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - | - |
| Toplam | 124,193 | 86,660 |

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

| | 31 Mart 2016 | 31 Aralık 2015 |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar | 1,290 | 1,587 |
| Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar | 8,890 | 12,254 |
| Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar | 59,940 | 54,274 |
| Toplam | 70,120 | 68,115 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

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

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| | Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar | Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar | Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar |
| Önceki dönem sonu bakiyesi | 7,887 | 24,150 | 60,203 |
| Dönem içinde intikal | 6,293 | 135 | 185 |
| Diğer donuk alacak hesaplarından giriş | - | 4,880 | 7,144 |
| Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış | (4,880) | (7,144) | - |
| Dönem içinde tahsilat | (1,228) | (2,710) | (4,174) |
| Aktiften silinen | - | - | - |
| Kurumsal ve ticari krediler | - | - | - |
| Bireysel krediler | - | - | - |
| Kredi kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem sonu bakiyesi | 8,072 | 19,311 | 63,358 |
| Özel karşılık | (1,290) | (8,890) | (59,940) |
| Bilançodaki net bakiyesi | 6,782 | 10,421 | 3,418 |

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 2015: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| | Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar | Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar | Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar |
| 31 Mart 2016 (Net) | | | |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt) | 8,072 | 19,311 | 63,358 |
| Özel karşılık tutarı | (1,290) | (8,890) | (59,940) |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net) | 6,782 | 10,421 | 3,418 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel karşılık tutarı | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel karşılık tutarı | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (Net) | - | - | - |
| 31 Aralık 2015 (Net) | | | |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt) | 7,887 | 24,150 | 60,203 |
| Özel karşılık tutarı | (1,587) | (12,254) | (54,274) |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net) | 6,300 | 11,896 | 5,929 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel karşılık tutarı | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel karşılık tutarı | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (Net) | - | - | - |

5.10.5. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası

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

5.10.6. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Zarar niteliğine dönen krediler prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilmekte ancak Banka'nın alacağının, anılan belgelerin istihsalı için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir.

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

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

| | 31 Mart 2016 | | 31 Aralık 2015 | |
|----------------------------------|---------------------|-----------|-----------------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminata verilen/bloke edilenler | - | - | 36,669 | - |
| Repo işlemlerine konu olanlar | 3,688 | - | 118,091 | - |
| Toplam | 3,688 | - | 154,760 | - |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

6.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------|--------------|----------------|
| Devlet Tahvili | - | 143,624 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | 8,861 | 12,208 |
| Toplam | 8,861 | 155,832 |

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

| | 31 Mart 2016 | | 31 Aralık 2015 | |
|-------------------------------|--------------|----------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Borçlanma Senetleri | 8,861 | - | 155,832 | - |
| <i>Borsada İşlem Gören</i> | 8,861 | - | 143,624 | - |
| <i>Borsada İşlem Görmeyen</i> | - | - | 12,208 | - |
| Değer Azalma Karşılığı | - | - | - | - |
| Toplam | 8,861 | - | 155,832 | - |

6.4. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri:

| | 1 Ocak - 31 Mart 2016 | 1 Ocak - 31 Mart 2015 |
|---------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Dönem Başındaki Değer | 155,832 | 16,929 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | - | - |
| Yıl İçindeki Alımlar (*) | - | 254,927 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar | (148,191) | - |
| Değer Azalışı Karşılığı | - | - |
| Değerleme Etkisi | 1,220 | 925 |
| Toplam | 8,861 | 272,781 |

(*) Banka, 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla 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 geçereğe uygun değerlerini ifade eden defter değerleri 254,927 TL olup bu tutarlar ilgili menkul kıymetlerin yeni maliyeti olarak kabul edilmiştir. 4,438 TL tutarında daha önceden özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş menkul değerler değerlendirme farkları, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlın kalan ömrü boyunca etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

7. İştirakler (net)

7.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

| Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın pay oranı-farklısa 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 | Sabit varlık toplamı | Faiz gelirleri | Menkul değer gelirleri | Cari dönem kâr/zarar | Önceki dönem kâr/zarar | Gerçeve uygun değeri |
| 1. (*) | 48,420 | 46,734 | 830 | - | - | 794 | 4,293 |
| 2. (*) | 9,582 | 7,822 | 79 | - | - | (119) | (150) |

(*) 31 Mart 2016 dönemine ait bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş finansal verilerdir.

İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

| | 1 Ocak - 31 Mart 2016 | 1 Ocak - 31 Mart 2015 |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Dönem Başı Değeri | 11,488 | 11,488 |
| Dönem İçi Hareketler | | |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | - | - |
| Satışlar / Tasfiye Olanlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Artışları / (Azalışları) | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 11,488 | 11,488 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | 14.31-25.00 | 14.31-25.00 |

7.2. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

| | Cari Dönem 31 Mart 2016 | Önceki Dönem 31 Aralık 2015 |
|------------------------------|----------------------------|--------------------------------|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | 11,488 | 11,488 |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | - | - |

7.3. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

8. Bağlı ortaklıklar

8.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı(%) | Banka ile risk grubu pay oranı (%) |
|------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------|
| 1. Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 99,27 | 100,00 |
| 2. Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100,00 | 100,00 |
| 3. Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100,00 | 100,00 |
| 4. Aktif Yatırım Bankası Sukuk Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100,00 | 100,00 |
| 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 | Gerçekçe uygun değeri |
|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|----------------------|------------------------|-----------------------|
| 1.(*) | 182,816 | 124,877 | 689 | - | 234 | (4,696) | - |
| 2.(*) | 35,602 | 31,578 | 21,468 | 248 | - | 1,768 | (4,813) |
| 3.(*) | 80,471 | 172 | 3,326 | - | - | (9) | (60) |
| 4.(*) | 12,004 | 179 | 3 | 404 | - | 18 | 17 |
| 5.(*) | 35,155 | 20,753 | 12,157 | 67 | - | 402 | (418) |

(*) 31 Mart 2016 dönemine ait bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş finansal verileri ifade etmektedir.

| | 1 Ocak - 31 Mart 2016 | 1 Ocak - 31 Mart 2015 |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Dönem Başı Değeri | 123,620 | 99,870 |
| Dönem İçi Hareketler | 70,000 | 9,250 |
| Alışlar | - | 9,250 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları (*) | 70,000 | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr Satışlar / Tasfiye Olanlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Artışları / (Azalışları) | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 193,620 | 109,120 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | 99,27-100 | 99,27-100 |

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

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

| | Cari Dönem 31 Mart 2016 | Önceki Dönem 31 Aralık 2015 |
|-------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | 37,000 | 37,000 |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 156,620 | 86,620 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMIYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

8.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 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 2015: Bulunmamaktadır).

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolardan İstenecek Bilgi ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolardan İstenecek Bilgi ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmıştır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

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

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

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

Banka, 3,668 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansımıştır (31 Aralık 2015: 3,894 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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Düzenlenen diğer aktiflerin 70,120 TL'si Banka'nın kredi alacakları karşılığında edindiği elden çıkarılacak gayrimenkulden oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 70,120 TL).

Banka ile Türkiye Futbol Federasyonu ("TFF") arasında 27 Ağustos 2013 tarihli Spor Kulüplerinin kullanımında olan spor alanlarındaki lig müsabakalarına giriş için kullanılacak olan E-Bilet Sistemi'ne ilişkin on yıl süreli Genel Sözleşme imzalanmıştır. Bilanço tarihi itibarıyla TFF'nin E-Bilet Sistemi'ne ilişkin olarak stadyumlarda yapmış olduğu kabuller neticesinde Banka TFF'ye toplam 93,321 TL ödemİŞ, bu tutarın 12,106 TL'si giderleşmiş, kalan 81,215 TL ise sistemin kullanımında olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2015: 93,321 TL ödemİŞ, bu tutarın 9,705 TL'si giderleşmiş, kalan 83,616 TL ise sistemin kullanımında olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

| | 31 Mart 2016 | | 31 Aralık 2015 | |
|-------------------|--------------|-----------|----------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli işlemler | 649 | 61 | 271 | - |
| Swap işlemleri | 3,573 | - | 8,570 | 1,007 |
| Futures işlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 4,222 | 61 | 8,841 | 1,007 |

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| | 31 Mart 2016 | | 31 Aralık 2015 | |
|--------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası kredileri | - | - | - | - |
| Yurtçi banka ve kuruluşlardan | 32,711 | 337,331 | 7,440 | 369,994 |
| Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan | 148,307 | 1,809,346 | 148,868 | 1,977,622 |
| Toplam | 181,018 | 2,146,677 | 156,308 | 2,347,616 |

3.2. Alınan kredilerin vade ayrimına göre gösterilmesi

| | 31 Mart 2016 | | 31 Aralık 2015 | |
|---------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa vadeli | 58,129 | 2,146,677 | 14,842 | 1,938,531 |
| Orta ve uzun vadeli | 122,889 | - | 141,466 | 409,085 |
| Toplam | 181,018 | 2,146,677 | 156,308 | 2,347,616 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

| | 31 Mart 2016 | | 31 Aralık 2015 | |
|---------------------------------------------------|------------------|--------------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 2,431,453 | 510,936 | 2,159,079 | 465,868 |
| Toplam | 2,431,453 | 510,936 | 2,159,079 | 465,868 |
| | 31 Mart 2016 | | 31 Aralık 2015 | |
| İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri | | | 3,269,987 | 2,952,745 |
| İhraç edilen menkul kıymetler değerlerme farkları | | | (327,598) | (327,798) |
| İhraç edilen menkul kıymetler, net | | | 2,942,389 | 2,624,947 |
| 31 Mart 2016 | | 31 Aralık 2015 | | |
| Vade tarihi | Faiz oranı | Vade tarihi | Faiz oranı | |
| TL 1 Nisan 2016-22 Mart 2017 | %12.00-14.00 | 4 Ocak 2016-20 Ocak 2017 | | %11.00-14.00 |
| ABD Doları 1 Nisan -14 Kasım 2016 | %3.00-5.00 | 4 Ocak -31 Ekim 2016 | | %3.00-5.00 |
| Avro 1 Nisan -31 Ekim 2016 | %2.00-3.00 | 4 Ocak -14 Kasım 2016 | | %2.00-3.00 |

3.4. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

| | 31 Mart 2016 | | 31 Aralık 2015 | |
|----------------|--------------|--------------|----------------|--------------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 yıldan az | 3,460 | 2,987 | 3,585 | 3,047 |
| 1-4 yıl arası | 5,579 | 5,131 | 6,626 | 6,062 |
| 4 yıldan fazla | - | - | - | - |
| Toplam | 9,039 | 8,118 | 10,211 | 9,109 |

Faaliyet kiralaması:

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

| | 31 Mart 2016 | 31 Aralık 2015 |
|--------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| Genel karşılıklar | | |
| I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar | 74,564 | 86,946 |
| -Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar | 3,226 | 15,926 |
| II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar | 1,728 | 1,924 |
| -Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar | 34 | 46 |
| Gayrinakdi krediler için ayrılanlar | 1,499 | 1,451 |
| Diger | - | - |
| Toplam | 77,791 | 90,321 |

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

Bilanço tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 5,456 TL'dir (31 Aralık 2015: 10,106 TL).

7.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 1 TL'dir (31 Aralık 2015: 2 TL).

7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan karşılık tutarı 30,000 TL'dir (31 Aralık 2015: 15,000 TL).

7.4.2. Çalışan hakları karşılığuna ilişkin bilgiler

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

| | 31 Mart 2016 | 31 Aralık 2015 |
|---------------------------|---------------|----------------|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 3,356 | 3,049 |
| İzin karşılığı | 2,028 | 1,878 |
| Personel prim karşılığı | 5,065 | 8,000 |
| Toplam | 10,449 | 12,927 |

Kıdem tazminatı karşılığı

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

Bu yükümlülük çalışan her yıl için, 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla, azami 4.09 TL (31 Aralık 2015: 3.83 TL) olmak üzere, 30 günlük toplam brüt ücret ve diğer haklar esas alınarak hesaplanmaktadır. Toplam yükümlülük hesaplanırken kullanılan temel 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

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

7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (devamı)

7.4.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak – 31 Mart 2016 | 1 Ocak – 31 Mart 2015 |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Önceki dönem sonu bakiyesi | 3,049 | 2,831 |
| Dönem içinde ayrılan karşılık | 307 | 803 |
| Dönem içinde ödenen | - | (504) |
| Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal (kazançlar)/kayıplar | - | - |
| Dönem sonu bakiyesi | 3,356 | 3,130 |

İzin karşılığı

Banka'nın ayrıca 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 2,028 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 1,878 TL).

Personel prim karşılığı

Personel prim karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak – 31 Mart 2016 | 1 Ocak – 31 Mart 2015 |
|-------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Önceki dönem sonu bakiyesi | 8,000 | 17,000 |
| Dönem içinde ayrılan karşılık | 4,950 | 999 |
| Dönem içinde ödenen | (7,885) | (13,145) |
| Dönem sonu bakiyesi | 5,065 | 4,854 |

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

Banka'nın ayrıca 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 2,589 TL tutarında dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 2,764 TL tutarında dava karşılığı).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka, 14,364 TL tutarındaki 31 Mart 2016 tarihli vergi karşılığı tutarından geçici vergi dönemlerinde ödediği 3,841 TL tutarındaki peşin ödenen vergi tutarını düşüktен sonra kalan 10,523 TL'yi cari vergi yükümlülüğü olarak ekteki finansal tablolara yansımıştır (31 Aralık 2015: 2,164 TL cari vergi yükümlülüğü).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | 31 Mart 2016 | 31 Aralık 2015 |
|-----------------------------------|---------------------|-----------------------|
| Ödenecek kurumlar vergisi | 10,523 | 2,164 |
| Menkul sermaye iradı vergisi | 4,680 | 4,114 |
| Gayrimenkul sermaye iradı vergisi | - | - |
| BSMV | 6,528 | 6,331 |
| Kambiyo muameleleri vergisi | - | - |
| Ödenecek katma değer vergisi | 1,211 | 594 |
| Diğer | 3,558 | 1,739 |
| Toplam | 26,500 | 14,942 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

| | 31 Mart 2016 | 31 Aralık 2015 |
|--------------------------------------------------|--------------|----------------|
| Sosyal sigorta primleri – personel | 734 | 498 |
| Sosyal sigorta primleri – işveren | 801 | 542 |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri – personel | - | - |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri – işveren | - | - |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – personel | - | - |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren | - | - |
| İşsizlik sigortası – personel | 52 | 36 |
| İşsizlik sigortası – işveren | 105 | 71 |
| Diger | 26 | 18 |
| Toplam | 1,718 | 1,165 |

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, 3,668 TL net ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansımıştır (31 Aralık 2015: 3,894 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü).

| | 31 Mart 2016 | 31 Aralık 2015 | | |
|---------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------|
| | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu) | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu) |
| Personel prim karşılığı | 5,065 | 1,013 | 8,000 | 1,600 |
| Peşin tahsil edilen komisyonlar | 2,515 | 503 | 553 | 111 |
| Çalışan hakları karşılığı | 5,384 | 1,077 | 4,927 | 985 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 14,078 | 2,816 | 1,545 | 309 |
| Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı | (9,117) | (1,823) | (11,386) | (2,277) |
| Banka bonusu değerlendirme farkı | 384 | 77 | 428 | 86 |
| Aktifleştirilen finansman maliyetleri | (35,536) | (7,107) | (28,022) | (5,604) |
| Peşin ödenmiş giderler | (4,670) | (934) | (704) | (141) |
| Türev finansal varlıklar | 662 | 132 | 2,036 | 407 |
| Dava karşılığı | 2,589 | 518 | 2,764 | 553 |
| Diger | 300 | 60 | 387 | 77 |
| Ertelenmiş (vergi yükümlülüğü) / varlığı, net | (3,668) | | (3,894) | |

31 Mart 2016 ve 31 Mart 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak- 31 Mart 2016 | 1 Ocak- 31 Mart 2015 |
|--------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 1 Ocak itibarıyla | (3,894) | (1,424) |
| Ertelenmiş vergi gideri | 3,762 | (653) |
| Özkaynak içerisinde gösterilen ertelenmiş vergi geliri | (3,536) | (26) |
| Dönem sonu itibarıyla | (3,668) | (2,103) |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler
- 11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

| | 31 Mart 2016 | 31 Aralık 2015 |
|----------------------------------|---------------------|-----------------------|
| Hisse senedi karşılığı | 862,585 | 862,585 |
| İmtiyazlı hisse senedi karşılığı | - | - |

- 11.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
- 11.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırlan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 18 Aralık 2015 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı ile Banka'nın 697,085 TL olan ödenmiş sermayesi 89,131 TL'si olağanüstü yedeklerden ve 76,369 TL'si de geçmiş yıl karından karşılanarak toplam 165,500 TL tutarında artırılarak 862,585 TL'ye ulaşmıştır).
- 11.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
- 11.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
- 11.6. Banka'nın gelirleri, kârhlığı 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 2015: Bulunmamaktadır).
- 11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

| | 31 Mart 2016 | 31 Aralık 2015 | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|-----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan Değerleme farkı (Satılmaya hazır finansal varlıklardan) | (6,966) | (847) | (20,457) | (1,602) |
| Değerleme farkı (Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarla sınıflanan varlıklardan) | 49 | - | 150 | - |
| Kur farkı | - | - | - | - |
| Toplam | (6,917) | (847) | (20,307) | (1,602) |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabilî rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz taahhütler

| | 31 Mart 2016 | 31 Aralık 2015 |
|------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri | 113,197 | 112,849 |
| Vadeli aktif değer alım taahhütleri | 170,804 | 134,138 |
| Çekler için ödeme taahhütleri | 1,353 | 1,188 |
| Kredi kartları harcama limiti taahhütleri | 140,010 | 127,286 |
| Diger cayılamaz taahhütler | 3,113,136 | 2,799,377 |
| Toplam | 3,538,500 | 3,174,838 |

Bilanco tarihi itibarıyla, diğer cayılamaz taahhütler toplamı 3,113,136 TL'dir (31 Aralık 2015: 2,799,377 TL). 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla, bu bakiyenin 2,630,936 TL tutarı ihraç edilen menkul kıymetlerin nominal değerlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 2,333,821 TL).

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

Bilanco tarihi itibarıyla, Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri bulunmamakta olup (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır), diğer garantiler 20,600 TL (31 Aralık 2015: 10,600 TL), akreditifler toplamı ise 24,772 TL'dir (31 Aralık 2015: 18,884 TL).

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

Bilanco tarihi itibarıyla, Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 643,524 TL'dir (31 Aralık 2015: 601,878 TL). Bu tutarın 5,262 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2015: 5,796 TL), 595,435 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2015: 541,656 TL), 22,686 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2015: 23,508 TL), 7,922 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2015: 9,803 TL) ve 12,219 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2015: 21,115 TL) oluşmaktadır.

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

| | 31 Mart 2016 | 31 Aralık 2015 |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| Nakit kredi terminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | 12,220 | 21,116 |
| <i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i> | - | 6,420 |
| <i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i> | 12,220 | 14,696 |
| Diger gayrinakdi krediler | 676,676 | 610,246 |
| Toplam | 688,896 | 631,362 |

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla banka aleyhine açılan iş ve ticari davaların toplam tutarı 2,478 TL'dir (31 Aralık 2015: 1,778 TL). Banka aleyhinde açılan davalarla ilgili nakit çıkışını olmayacağılığını öngörmektedir.

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

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusundan yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Faiz gelirleri

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden alınan faizler ⁽¹⁾ | 140,162 | 21,456 | 125,655 | 4,573 |
| Kısa vadeli kredilerden | 73,136 | 3,281 | 75,537 | 3,529 |
| Orta ve uzun vadeli kredilerden | 67,026 | 18,175 | 50,118 | 1,044 |
| Takipteki alacaklardan alınan faizler | - | - | - | - |
| Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler | - | - | - | - |
| Toplam | 140,162 | 21,456 | 125,655 | 4,573 |

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------|------------|------------|--------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası'ndan | - | - | - | - |
| Yurtçi bankalardan | 266 | 94 | 1,635 | 75 |
| Yurtdışı bankalardan | 86 | 440 | 133 | 6 |
| Yurtdışı merkez ve şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 352 | 534 | 1,768 | 81 |

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|---------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklardan | - | - | - | - |
| Gerçekçe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklardan | 17,819 | 2,840 | 11,814 | 885 |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | 1,281 | - | 4,049 | - |
| Toplam | 19,100 | 2,840 | 15,863 | 885 |

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 39 TL'dir (31 Mart 2015: 2 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------------|--------------|---------------|--------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara⁽¹⁾ | 6,655 | 11,854 | 7,088 | 9,815 |
| <i>T.C. Merkez Bankası'na</i> | - | - | - | - |
| <i>Yurtçi bankalara</i> | 926 | 2,081 | 70 | 1,997 |
| <i>Yurtdışı bankalara</i> | 5,729 | 9,773 | 7,018 | 7,818 |
| <i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i> | - | - | - | - |
| Diğer kuruluşlara | - | - | - | - |
| Toplam | 6,655 | 11,854 | 7,088 | 9,815 |

(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 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 56 TL'dir (31 Mart 2015: 62 TL).

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------------------------|------------|-------|--------------|-------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | 66,160 | 3,243 | 59,524 | 4,593 |

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 (31 Mart 2015: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Kar | 307,573 | 416,442 |
| Sermaye piyasası işlemleri kârı | 2,974 | 10,470 |
| Türev finansal işlemlerden kâr | 37,706 | 34,651 |
| Kambiyo işlemlerinden kar | 266,893 | 371,321 |
| Zarar | (316,793) | (412,145) |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı | (365) | (3,158) |
| Türev finansal işlemlerden zarar | (49,776) | (38,133) |
| Kambiyo işlemlerinden zarar | (266,652) | (370,854) |
| Net ticari kar / (zarar) | (9,220) | 4,297 |

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 23,194 TL tutardaki diğer faaliyet gelirlerinin 19,774 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden ve 3,420 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır (31 Mart 2015: Banka'nın 17,227 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 17,050 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden, 177 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar | 8,359 | 8,082 |
| III. Grup kredi ve alacaklarından | 1,256 | 425 |
| IV. Grup kredi ve alacaklarından | 1,992 | 905 |
| V. Grup kredi ve alacaklarından | 5,111 | 6,752 |
| Genel karşılık giderleri | 714 | 2,686 |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri | 15,000 | - |
| Menkul değerler değer düşme giderleri | - | 875 |
| Gerçekle uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan fv | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | - | 875 |
| İşbirlikler, bağlı ortaklıklar ve vket men. değ. değer düşüş giderleri | - | - |
| İşbirlikler | - | - |
| Bağlı ortaklıklar | - | - |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar | - | - |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | - | - |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 24,073 | 11,643 |

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Personel giderleri | 26,125 | 33,282 |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 307 | 299 |
| Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı | - | - |
| Maddi duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Maddi duran varlık amortisman giderleri | 4,708 | 3,543 |
| Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| ŞerefİYE değer düşüş giderleri | - | - |
| Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri | 3,166 | 2,115 |
| Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri | - | - |
| Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri | - | - |
| Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri | - | 2,414 |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri | - | - |
| Diğer işletme giderleri | 28,792 | 30,528 |
| Faaliyet kiralama giderleri | 4,755 | 1,835 |
| Reklam ve ilan giderleri | 5,014 | 6,804 |
| Bakım ve onarım giderleri | 1,704 | 1,092 |
| Diğer giderler (*) | 17,319 | 20,797 |
| Aktiflerin satışından doğan zararlar | - | - |
| Diğer (**) | 7,831 | 5,243 |
| Toplam | 70,929 | 77,424 |

(*) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 7,330 TL (31 Mart 2015: 4,491 TL) destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 2,499 TL (31 Mart 2015: 1,717 TL) haberleşme giderlerinden, 1,563 TL (31 Mart 2015: 1,640 TL) taşıt aracı giderlerinden, 292 TL (31 Mart 2015: 185 TL) temsil ve haberleşme giderlerinden ve 5,635 TL (31 Mart 2015: 12,764 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderlerin 1,699 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır (31 Mart 2015: 2,298 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Banka'nın, sürdürulen faaliyetler vergi öncesi kârı 29,607 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2015: 12,739 TL kâr).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığuna ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürulen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 6,296 TL'dir (31 Mart 2015: 1,633 TL vergi gideri). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Sürdürülen faaliyetler vergi (karşılığı) / geliri | (6,296) | (2,286) |
| <i>Cari vergi karşılığı</i> | <i>(10,058)</i> | <i>(1,633)</i> |
| <i>Ertelenmiş vergi (karşılığı) / geliri</i> | <i>3,762</i> | <i>(653)</i> |
| Durdurulan faaliyetler (karşılığı) / geliri | - | - |
| <i>Cari vergi karşılığı</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| <i>Ertelenmiş vergi (karşılığı) / geliri</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| | (6,296) | (2,286) |

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

31 Mart 2016 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Banka'nın, sürdürulen faaliyetler vergi öncesi kârı 29,607 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2015: 12,739 TL). Banka'nın sürdürulen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 6,296 TL'dir (31 Mart 2015: 2,286 TL). Banka, 31 Mart 2016 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 23,311 TL tutarında net dönem kârı (31 Mart 2015: 10,453 TL) elde etmiştir.

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Mart 2015: Bulunmamaktadır).

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanması orannın 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**31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Diğer faiz giderleri | | |
| Müstakrizlere verilen faizler | - | 9 |
| Finansal kiralama giderleri | 129 | 178 |
| Diğer | 44 | - |
| Toplam | 173 | 187 |
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Diğer alınan ücret ve komisyonlar | | |
| Banka aracılık komisyonu | 25,864 | 10,782 |
| Havale komisyonları | 1,248 | 3,418 |
| Kurye aracılık gelirleri | 1,235 | 1,498 |
| Diğer | 5,885 | 1,060 |
| Toplam | 34,232 | 16,758 |
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Diğer verilen ücret ve komisyonlar | | |
| Yurtdışı bankalara ödenen takas komisyonu | 8,192 | 3,262 |
| Yurt dışındaki muhabirlere verilen komisyonlar | 2,987 | 583 |
| Diğer | 676 | 2,479 |
| Toplam | 11,855 | 6,324 |

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

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

VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1.1. Cari Dönem

| Bankanın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar | | Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
| | Nakdi | G.nakdi | Nakdi | G.nakdi | Nakdi | G.nakdi |
| Krediler ve diğer alacaklar | | | | | | |
| Dönem başı bakiyesi | 86,660 | 1,540 | 1,846,138 | 1,229 | 302,158 | 440,387 |
| Dönem sonu bakiyesi | 124,193 | 541 | 1,639,986 | 277 | 263,336 | 474,150 |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri | 39 | 2 | 68,202 | 5 | 9,427 | 1,245 |

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 | 2,416 | 2,633 | 1,653,293 | 5,574 | 413,664 | 545,413 |
| Dönem sonu bakiyesi | 86,660 | 1,540 | 1,846,138 | 1,229 | 302,158 | 440,387 |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri | 2 | 6 | 40,761 | 260 | 15,286 | 1,370 |

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.

| 31 Mart 2016 | Risk grubu | Toplam ⁽¹⁾ | % Payı |
|-----------------------|------------|-----------------------|--------|
| Nakdi krediler | 2,027,515 | 4,654,677 | 43.56 |
| Gayrinakdi krediler | 474,968 | 688,896 | 68.95 |
| 31 Aralık 2015 | | | |
| 31 Aralık 2015 | Risk grubu | Toplam ⁽¹⁾ | % Payı |
| Nakdi krediler | 2,234,956 | 4,724,865 | 47.30 |
| Gayrinakdi krediler | 443,156 | 631,362 | 70.19 |

⁽¹⁾ Finansal kiralama alacakları ve faktoring alacakları dahil edilmiştir.

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Banka'nın müstakriz fonlar içerisinde sınıflandırıldığı 1,960 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2015: 6,318 TL).

Banka'nın ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 25,102 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2015: 7,129 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

- 5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar**

Banka'nın üst yönetimine 31 Mart 2016 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 4,321 TL'dir (31 Mart 2015: 2,096 TL). Bu faydaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

VIII. BANKANIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KİYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

IX. BANKANIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

X. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SİNIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Mart 2016 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

YEDİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I- Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürinin Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

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

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

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

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

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

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

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Paydaşlarım,

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

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

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

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

Bireysel bankacılıkta ulaştığımız bu ölçekte, doğru stratejiyi benimsediğimize olan inancımızı pekiştirdi. Bu stratejilerimizi sürdürken, paralelde dijital ve mobil bankacılığa geçiş sürecine odaklandık. Verimliliği ve etkinliği ön plana çıkarılan dijital bankacılık stratejilerimize paralel olarak, 2015 yılında online bankacılık yatırımlarımızın temellerini sırasıyla attık. "%100 dijital kredi" mottosu ile hayatı geçirdiğimiz N Kolay Kredi portalımız farklı müşteri profillerine kişi bazlı fiyatlama ve farklı ödeme planı sunabilen yeni bir kredi anlayışı ile tasarlandı.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

Yeni internet Şubemiz ve mobil uygulamalarımız hem bankacılık hizmetlerini hem de ulaşım ve Passolig günlük ihtiyaçlarını mobil dünyada çözmeyi amaçlayarak kısa zaman içinde hayatı geçirilecek. Önümüzdeki dönemde yatırım bankacılığı ve perakende bankacılığı fonksiyonlarını birleştirerek; kendi bonomuzun halka arzını gerçekleştirmeyi ve dağıtımını yine dijital kanallardan sağlamayı da hedeflemektedir.

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

Sektörel değerlendirme

Gayri Safi Yurt İçi Hasila (GSYİH), beklentileri aşarak, 2015 yılının son üç aylık döneminde geçen yılın aynı dönemine göre %5,7 oranında artış göstermiştir. Nihai yurt içi talebin bileşenleri incelendiğinde, özel kesim tüketim talebinin güçlü genişleme eğilimini sürdürdüğü (%4,7 YY), özel kesim yatırım harcamalarının ise ılımlı bir artış kaydettiği görülmektedir. Ek olarak, kamu kesiminin manşet büyümeye yaptığı katkı ivmesini artırmıştır. Öte yandan, bu dönemde ihracat bir önceki yılın aynı dönemine göre artarken ithalatın daralması nedeniyle net ihracat dönenlik büyümeye 5 çeyrektir ilk kez pozitif katkı yapmıştır. Böylelikle, 2015 yılı genelinde GSYİH büyümesi %4,0 olarak gerçekleşmiştir.

2016 yılının ilk çeyreğinde, küresel ekonomideki toparlanmanın yavaş olacağı kabul görmüştür. Ocak-Şubat döneminde büyümeye dair endişelere küresel piyasalardaki oynaklıklar eşlik etmiştir. Gelişmekte olan ülkelere yönelik portföy hareketleri ile bu ülkelerin risk primleri bu dönemde dalgalandı seyir izlemiştir. Mart ayında Avrupa Merkez Bankası (ECB) ve Japonya Merkez Bankası (BoJ) hem faiz oranlarını indirmeye hem niceliksel gevşeme programlarına devam etmiştir. Ayrıca ABD Merkez Bankası (Fed) bu seneki faiz tahmini aşağı çekmiştir. Bu sebeple, piyasalarda gelişmiş ülkelerde faiz seviyelerinin beklenenden daha uzun süre düşük kalacağı fikri kabul görmüştür. Çin'den kaynaklanan oynaklığın azalması ve emtia fiyatlarının da artmasıyla özellikle dönemin sonunda gelişmekte olan ülkelere yönelik risk istahı artmıştır. Gelişmekte olan ülkeler daha fazla uluslararası sermaye çekmeye başlamış, bu ülkelerin risk primi düşmüş ve para birimleri özellikle USD karşısında değer kazanmıştır. Bu küresel eğilimin etkileri Türk ekonomisi ve finansal piyasaları üzerinde de görülmüştür. Mart ayında Türk lirası Amerikan doları karşısında yaklaşık %6,5 değer kazanmış getiri eğrisinin kısa ucu yaklaşık 1 puan uzun ucu ise 0,7 puan aşağı kaymıştır. Bu dönemde azalan finansal oynaklık nedeniyle Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) politikasını sadeleştirmeye başlamıştır. İlk hamle gecelik borç verme faizinin Mart toplantısında 25 baz puan indirilmesi olmuştur. Dezenflasyon sürecinin öngörülerin ötesinde hızlı seyretmesi ilk adının indirim yönünde olmasına yardımcı olmuştur. Bu gelişmeler ışığında birinci çeyreğin sonunda TCMB ağırlıklı fonlama maliyeti sınırlı düzeyde azalmıştır.

Mart 2016 itibarıyle Türk bankacılık sektörü aktif büyülüğu (TRY 2,4 trilyon) bir önceki yılın aynı dönemine göre %13 artmış, toplam aktiflerden kur etkisini arındırınca büyümeye %10 civarında kalmıştır. Aynı dönemde toplam krediler yıllık bazda %14 artarak TRY 1.511 milyara varmıştır. Kurdan arındırılmış kredi büyümesi TCMB'nin arzu ettiği gibi %11 yakınında olmuşmuştur. Bireysel kredi kartları dahil tüketici kredilerindeki (TRY 388 milyar) yıllık büyümeye ise cılız kalmıştır (%6,3 YY). En güçlü performansı konut kredileri (%11,9 YY) gösterirken taşıt kredileri (%-2,1 YY) azalmaya devam etmiştir. Böylece toplam tüketici kredilerindeki konut kredilerinin (TRY 147 milyar) oranı %38'e çıkmıştır. 2 yıldan sonra ilk kez bireysel kredi kartlarındaki taksitli harcamalardaki (TRY 35 milyar) yıllık artış oranı (%8 YY) taksitsizlerdeki (TRY 43 milyar) büyümeyi geride bırakmıştır. Kredilerdeki artış oranını yakalayan mevduat/katılım fonlarında (TRY 1.274 milyar) kurdan arındırılmış büyümeye %10'un altında kalmıştır. Gelişmekte olan ülkelere yatırım istahının ancak Mart ayı itibarıyle iyileşmesi nedeniyle ilk çeyrekte ihracat edilen menkul kıymet tutarı son beş çeyreğin en düşük seviyesine inmiştir (TRY 95 milyar). Yılın ilk üç ayının sonunda net kar TRY 8,2 milyara (Ç1 2015 TRY 6,7 milyar) varmıştır. Böylece aktif karlılığı ve özkaynak karlılığı yaklaşık %1,4 ve %12,4 olmuştur. Sermaye yeterlilik oranı %15,5'e inerken tahsili gecikmiş alacak oranı (%3,3) büyümeye trendini devam ettirmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

31 Mart 2016 Dönemine İlişkin Özет Finansal Bilgiler

Aktif büyülüğümüz 7,883,859 Bin TL seviyesine ulaşmış olup, nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla ekonomiye 4,724,797 Bin TL destek sağladık. Nakit kredilerimiz 4,654,677 milyon TL'ye ulaşmış olup, buna mukabil, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %1.92 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın, kaynaklarını verimli kullanıp, bilgi ve teknolojinin optimum kullanımını ile yaygın ve eşsiz ürün geliştirmeye dayalı bankacılık modeli, sürdürülebilir büyümeyi temelini oluşturmaktadır.

Bankamızın, esas odak konusu kârlılık olup, 2016 yılının ilk çeyreği itibarıyle ortalama aktif kârlılığımız %1.21, ortalama özkaynak kârlılığımız ise %9.06 olarak gerçekleşmiştir.

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2016 itibarıyla seçilmiş finansal göstergeleri;

| | |
|---------------------------------------------|-----------|
| Vergi ve Karşılık öncesi kar zarar | 29,607 |
| Net Dönem Kârı | 23,311 |
| Toplam Nakdi Krediler | 4,654,677 |
| Toplam Gayri Nakdi Krediler | 688,896 |
| Banka Bonosu ihracı yoluyla sağlanan kaynak | 2,942,389 |
| Özkaynaklar | 978,440 |
| Aktif Büyüklüğü | 7,883,859 |
| Aktif Kârlılığı | % 1.21 |
| Özkaynak Kârlılığı | % 9.06 |
| Takipteki Krediler/Brüt Krediler | % 1.92 |
| Kaldıraç Oranı (3 aylık ortalama) | 7.12 |
| Şube Sayısı | 8 |
| Personel Sayısı | 666 |
| Müşteri Sayısı | 1,340,205 |

Dönem İçerisinde Gerçekleşen Önemli Finansal Olaylar;

Bankamız ilgili dönem içerisinde, toplam 125 milyon TL nominal tutarlı Banka bonosu ihraç etmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

Diğer bilgiler

31 Mart 2016 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 |
| Kemaleddin Koyuncu | Genel Müdür Yardımcısı-Mevzuat ve Hukuk İşleri |
| Ayşegül Adaca Oğan | Genel Müdür Yardımcısı-Perakende Bankacılık |
| Murat Barlas | Genel Müdür Yardımcısı-Finans |
| Gürol Güngör | Genel Müdür Yardımcısı- Perakende Bankacılık Satış |

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

| Ad soyad / Ticari unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|-----------------------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Çalık Holding A.Ş. | 857,621 | 99.42 | 857,621 | - |
| GAP Güneydoğu Tekstil San. ve Tic. A.Ş. | 2,628 | 0.30 | 2,628 | - |
| Ahmet Çalık | 1,168 | 0.14 | 1,168 | - |
| Başak Yönetim Sistemleri A.Ş. | 584 | 0.07 | 584 | - |
| Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş. | 584 | 0.07 | 584 | - |
| Toplam | 862,585 | 100.00 | 862,585 | - |