

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

**31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren  
Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Finansal Tablolar ve  
Bağımsız Denetçi Raporu**

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

Mersis No: 0291001097600016  
Ticari Sicil No : 304099

### **Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Rapor**

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2015 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu, konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

#### *Yönetimin Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu*

Banka yönetimi; konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen konsolide finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

#### *Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu*

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, konsolide finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, konsolide finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla işletmenin konsolide finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, şartlı görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

## *Şartlı Görüşün Dayanağı*

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetiminin ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel riskleri dikkate alarak ayırdığı 15,000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 15,000 Bin TL daha az, geçmiş yıllar karları toplam 5,000 Bin TL daha fazla, ve net dönem karı 10,000 Bin TL daha fazla olacaktı.

## *Şartlı Görüş*

Görüşümüze göre, Şartlı Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, konsolide finansal tablolar, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

## *Dikkat Çekilen Husus*

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

## *Diğer Husus*

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

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon yükümlülüğü 2015 yılı içerisinde başladığından, konsolide finansal tablolar ve dipnotları tek dönem olarak sunulmuştur.

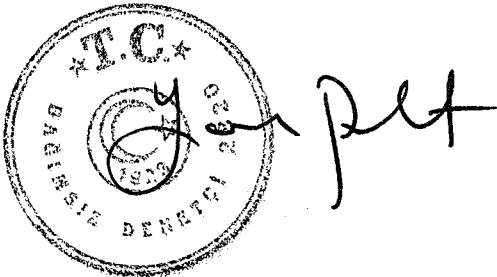
## **Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor**

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Yaman POLAT, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 10 Mart 2016

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN  
31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU  
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Grup hakkında genel bilgiler
- Grubun konsolide finansal tabloları
- İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Grubun mali bünyesine ilişkin bilgiler
- Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Diğer açıklama ve dipnotlar
- Bağımsız denetim raporu

Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağılı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

	Bağılı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1.	UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş.	-	-
2.	-	Kazakhstan Ijara Company Jsc	-
3.	-	Euroasian Leasing Company	-

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

Ahmet Çalık  
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr. Serdar Sümer  
Yönetim Kurulu Üyesi -  
Genel Müdür

Murat Barlas  
Finansal Raporlamadan  
Sorumlu Genel Müdür  
Yardımcısı

Özer Burhan  
Finansal Raporlamadan  
Sorumlu Bölüm Başkanı

Mehmet Usta  
Denetim Komitesi  
Başkanı

Veysel Şahin  
Denetim Komitesi  
Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Ercan Can / Finansal Raporlamadan Sorumlu İş Başkanı  
Telefon numarası : (0 212) 340 80 00  
Faks numarası : (0 212) 340 88 61

## İÇİNDEKİLER

### BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

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

### İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)	7
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu	9
III. Konsolide gelir tablosu (Kar ve Zarar cetveli)	10
IV. Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	11
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	12
VI. Konsolide nakit akış tablosu	13
VII. Konsolide kâr dağıtım tablosu	14

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	23
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	23
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### Konsolide Bazda Mali Bütneye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	29
III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	39
IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	40
V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	41
VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	43
VII. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	46
VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	47
IX. Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	52
X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	55
XI. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	57
XII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	58
XIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	59
XIV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	60
XV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	61

### BESİNCİ BÖLÜM

#### Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
II. Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	92
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	97
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	99
VII. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	101
VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	102

### ALTINCI BÖLÜM

#### Diğer Açıklamalar

I. Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	103
II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	103

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	104
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	104

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	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	-
İrmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	584	0.07	584	-
<b>Toplam</b>	<b>862,585</b>	<b>100.00</b>	<b>862,585</b>	<b>-</b>

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

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

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

Yönetim Kurulu Başkanı Ahmet Çalık, Banka sermayesinde doğrudan %0.14 oranında paya sahiptir. Yukarıda ismi geçen diğer kişilerin, Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

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

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

## **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

### **31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

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

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

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

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

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

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

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

## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO**

(Birim - Bin TL)

**I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

		Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem		
		31 Aralık 2015		
AKTİF KALEMLER	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	<b>(1)</b>	<b>137,626</b>	<b>781,556</b>	<b>919,182</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)</b>	<b>(2)</b>	<b>9,063</b>	<b>208</b>	<b>9,271</b>
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		9,063	208	9,271
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		1,459	-	1,459
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		7,604	208	7,812
2.1.4 Diğer menkul değerler		-	-	-
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan o. sınıflandırılan fv		-	-	-
2.2.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
2.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-
2.2.4 Diğer menkul değerler		-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	<b>(3)</b>	<b>17,533</b>	<b>186,946</b>	<b>204,479</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>4,235</b>		<b>4,235</b>
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		4,235	-	4,235
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(4)</b>	<b>701,977</b>	<b>72,932</b>	<b>774,909</b>
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		160	98	258
5.2 Devlet borçlanma senetleri		628,012	32,217	660,229
5.3 Diğer menkul değerler		73,805	40,617	114,422
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	<b>(5)</b>	<b>4,224,109</b>	<b>500,756</b>	<b>4,724,865</b>
6.1 Krediler ve alacaklar		4,199,984	500,756	4,700,740
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk Grup'una kullanılan krediler		1,963,581	271,375	2,234,956
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
6.1.3 Diğer		2,236,403	229,381	2,465,784
6.2 Takipteki krediler		92,240	-	92,240
6.3 Özel karşılıklar		(68,115)	-	(68,115)
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>				
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	<b>(6)</b>	<b>155,832</b>		<b>155,832</b>
8.1 Devlet borçlanma senetleri		143,624	-	143,624
8.2 Diğer menkul değerler		12,208	-	12,208
<b>IX. İŞTRAKLER (Net)</b>	<b>(7)</b>		<b>8,504</b>	<b>8,504</b>
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	8,504	8,504
9.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-
9.2.1 Mali iştrakler		-	-	-
9.2.2 Mali olmayan iştrakler		-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	<b>(8)</b>	<b>103,120</b>		<b>103,120</b>
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		100	-	100
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		103,020	-	103,020
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) ORTAKLIKLAR (Net)</b>	<b>(9)</b>			
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)</b>	<b>(10)</b>			
12.1 Finansal kiralama alacakları		-	-	-
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler		-	-	-
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	<b>(11)</b>			
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
13.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)</b>	<b>(12)</b>	<b>222,539</b>		<b>222,539</b>
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)</b>	<b>(13)</b>	<b>72,942</b>		<b>72,942</b>
15.1 Şerefiye		-	-	-
15.2 Diğer		72,942	-	72,942
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)</b>	<b>(14)</b>			
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>	<b>(15)</b>	<b>183</b>		<b>183</b>
17.1 Cari vergi varlığı		183	-	183
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı		-	-	-
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)</b>	<b>(16)</b>			
18.1 Satış amaçlı		-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>(17)</b>	<b>329,918</b>	<b>14,329</b>	<b>344,247</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>5,979,077</b>	<b>1,565,231</b>	<b>7,544,308</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

(Birim - Bin TL)

### I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız denetimden geçmiş			
		Cari dönem			
		31 Aralık 2015			
PASİF KALEMLER	Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam	
<b>I. MEVDUAT</b>	(1)	-	-	-	
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		-	-	-	
1.2 Diğer		-	-	-	
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(2)	8,841	1,007	9,848	
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(3)	156,308	2,347,616	2,503,924	
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		440,367	55,096	495,463	
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		42,538	-	42,538	
4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar		-	-	-	
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		397,829	55,096	452,925	
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(3)	2,158,029	465,868	2,623,897	
5.1 Bonolar		143,592	-	143,592	
5.2 Vartığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	
5.3 Tahviller		2,014,437	465,868	2,480,305	
<b>VI. FONLAR</b>		80,396	208,477	288,873	
6.1 Müstakriz fonları		80,396	208,477	288,873	
6.2 Diğer		-	-	-	
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		134,298	383,617	517,915	
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(4)	19,720	2,945	22,665	
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(5)	-	9,109	9,109	
10.1 Finansal kiralama borçları		-	10,211	10,211	
10.2 Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	
10.3 Diğer		-	-	-	
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri		-	(1,102)	(1,102)	
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(6)	-	-	-	
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	(7)	121,267	-	121,267	
12.1 Genel karşılıklar		90,321	-	90,321	
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	
12.3 Çalışan hakları karşılığı		13,180	-	13,180	
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	
12.5 Diğer karşılıklar		17,766	-	17,766	
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	(8)	20,749	-	20,749	
13.1 Cari vergi borcu		16,472	-	16,472	
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		4,277	-	4,277	
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(9)	-	-	-	
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(10)	-	-	-	
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(11)	935,184	(4,586)	930,598	
16.1 Ödenmiş sermaye		862,585	-	862,585	
16.2 Sermaye yedekleri		(20,980)	(1,602)	(22,582)	
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	
16.2.3 Menkul değerler değerleme farkları		(20,307)	(1,602)	(21,909)	
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		(673)	-	(673)	
16.3 Kâr yedekleri		19,773	(5,251)	14,522	
16.3.1 Yasal yedekler		19,769	-	19,769	
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	
16.3.3 Olağanüstü yedekler		4	-	4	
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		-	(5,251)	(5,251)	
16.4 Kâr veya zarar		73,806	2,267	76,073	
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr/zararı		(781)	776	(5)	
16.4.2 Dönem net kâr/zararı		74,587	1,491	76,078	
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>4,075,159</b>	<b>3,469,149</b>	<b>7,544,308</b>	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

### NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Birim - Bin TL)

## II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş			
		Cari dönem			
		31 Aralık 2015			
		Dipnot	TP	YP	Toplam
		(5 - III)			
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		9,026,775	1,988,961	11,015,736
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	344,898	286,464	631,362
1.1	Teminat mektupları		334,298	267,580	601,878
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-
1.1.2	Diş ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		334,298	267,580	601,878
1.2	Banka kredileri		-	-	-
1.2.1	İhale kabul kredileri		-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-
1.3	Akreditifler		-	18,884	18,884
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	18,884	18,884
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		10,600	-	10,600
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1), (3)	7,709,516	590,819	8,300,335
2.1	Caylanmaz taahhütler		2,584,019	590,819	3,174,838
2.1.1	Vadeli aktif değer alın-satım taahhütleri		55,062	79,076	134,138
2.1.2	Vadeli mevduat alın-satım taahhütleri		-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. iş. taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		112,849	-	112,849
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler için ödem. taahhütlerimiz		1,188	-	1,188
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynakları vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		127,286	-	127,286
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer caylanmaz taahhütler		2,287,634	511,743	2,799,377
2.2	Caylanabilir taahhütler		5,125,497	-	5,125,497
2.2.1	Caylanabilir kredi tahsis taahhütleri		5,125,497	-	5,125,497
2.2.2	Diğer caylanabilir taahhütler		-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	972,361	1,111,678	2,084,039
3.1	Risikten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		972,361	1,111,678	2,084,039
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		12,506	12,632	25,138
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		6,303	6,280	12,583
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		6,203	6,352	12,555
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		849,021	974,729	1,823,750
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		151,719	756,827	908,546
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		697,302	217,902	915,204
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	-	-
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	-	-
3.2.3	Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		110,834	124,317	235,151
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		55,421	62,154	117,575
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		55,413	62,163	117,576
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		33,061,492	4,185,003	37,246,495
IV.	EMANET KIYMETLER		28,859,737	641,313	29,501,050
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		26,984,181	-	26,984,181
4.2	Emanete alınan menkul değerler		1,792,847	633,826	2,426,673
4.3	Tahsile alınan çekler		11	-	11
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		1,539	7,487	9,026
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-
4.6	İhracata aracı olunan kıymetler		-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		81,159	-	81,159
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		4,200,873	3,543,690	7,744,563
5.1	Menkul kıymetler		254,307	281,879	536,186
5.2	Teminat senetleri		2,024,013	2,216,207	4,240,220
5.3	Emtia		-	-	-
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		691,851	649,073	1,340,924
5.6	Diğer rehlinli kıymetler		1,230,702	396,531	1,627,233
5.7	Rehlinli kıymet alanlar		-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		882	-	882
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>			<b>42,088,267</b>	<b>6,173,964</b>	<b>48,262,231</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE GELİR TABLOSU  
(Birim - Bin TL)****III. GELİR TABLOSU (KÂR VE ZARAR CETVELİ)**

		Bağımsız denetimden geçmiş	
		Cari dönem	
		1 Ocak - 31 Aralık 2015	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (5 - IV)	
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	<b>682,057</b>
1.1	Kredilerden alınan faizler		595,776
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		2,066
1.3	Bankalardan alınan faizler		3,666
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		2,446
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		76,442
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		173
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		68,605
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		7,664
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-
1.7	Diğer faiz gelirleri		1,661
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ</b>	(2)	<b>(377,074)</b>
2.1	Mevduata verilen faizler		-
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(70,616)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(33,043)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(272,675)
2.5	Diğer faiz giderleri	(12)	(740)
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [ I - II ]</b>		<b>304,983</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ</b>		<b>66,106</b>
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		99,451
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		10,120
4.1.2	Diğer	(12)	89,331
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(33,345)
4.2.1	Gayrinakdi kredilere verilen		(751)
4.2.2	Diğer	(12)	(32,594)
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(3)	<b>-</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)</b>	(4)	<b>1,438</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		13,908
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(16,032)
6.3	Kambiyo işlemleri Kâr/Zararı		3,562
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5)	<b>77,619</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>450,146</b>
<b>IX.</b>	<b>KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI</b>	(6)	<b>(52,767)</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ</b>	(7)	<b>(300,857)</b>
<b>XI.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>96,522</b>
<b>XII.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>
<b>XIII.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>1,491</b>
<b>XIV.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>
<b>XV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)</b>	(8)	<b>98,013</b>
<b>XVI.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI</b>	(9)	<b>(21,935)</b>
16.1	Cari vergi karşılığı		(12,113)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		(9,822)
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)</b>	(10)	<b>76,078</b>
<b>XVIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER</b>		<b>-</b>
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XVIII-XIX)</b>	(8)	<b>-</b>
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI</b>	(9)	<b>-</b>
21.1	Cari vergi karşılığı		-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XX+XXI)</b>	(10)	<b>-</b>
<b>XVIII.</b>	<b>NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	(11)	<b>76,078</b>
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0.088

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**  
(Birim - Bin TL)

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

	Bağımsız denetimden geçmiş
	Carl dönem
	1 Ocak - 31 Aralık 2015
<b>ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ</b>	
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(34,716)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(4,475)
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(643)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	6,969
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(32,865)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	-
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kâr-zarara transfer)	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-
11.4 Diğer	-
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)</b>	<b>(32,865)</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**  
(Birim –Bin TL)

**V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

	Dipnot (5 - V)	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enf. düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primi	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek alacaklar	Statü yedekleri	Öğren-yedek	Diger yedekler	Dönem net kârı/ (zararı)	Gecmiş dönem kârı/ (zararı)	Menkul değer degere farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaökl. befeelsz hisse senetleri	Risiden korunma fonları	Satıs a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. blr. deg. f.	Toplam özkaynak
I. 1 Ocak 2015 - 31 Aralık 2015 Önceki dönem sonu bakiyesi		697,085	-	-	-	15,732	-	89,135	(159)	80,750	-	5,967	-	-	-	-	888,510
II. Dönem içinde değışimler																	
III. Beklenmeden kaynaklanan artış / azalış																	
IV. Menkul değerler değerieme farkları												(27,876)					(27,876)
V. Riskten korunma fonları (elkin lusum)																	
4.1. Nakit akış riskinden korunma amacı																	
4.2. Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amacı																	
V. Maddi olmayan varlıklar yeniklen değerieme farkları																	
VII. İştirakler, bağı ort. Ve birlişte kontrol edilen ort. (İş ort.) befeelsz h.s.									(4,475)								(4,475)
VIII. Kur farkları																	
IX. Varlıkların öden ekarabansından kaynaklanan değışiklik																	
X. Varlıkların yeniklen sınıflandırmasından kaynaklanan değışiklik																	
XI. İştirak özkaynağındaki değışikliklerin banka özkaynağına etki								(89,131)			(76,369)						
XII. Sermaye artırımları		165,500															
12.1. Nakitler																	
12.2. İştiraklerden																	
XIII. İştiraklerden		165,500															
XIV. Hisse senedi ihraç primi																	
XV. Hisse senedi iptal karları																	
XVI. Ödenmiş sermaye entirasyon düzeltme farkı									(1,290)								
XVII. Diger (*)																	
XVIII. Dönem net kârı ve zararı						4,037				76,078							(1,639)
XVIII. Kar dağıtımı										(80,750)							76,078
18.1. Dağıtılan temettü																	
18.2. Yedeklere aktarılan tutarlar						4,037											
18.3. Diger																	
Dönem sonu bakiyesi		862,585				19,769		4	(5,224)	76,078	(5)	(21,909)					930,598

(\*) Bu tutarlardan 514 TL'si Aktüeryal değer hesaplamaları kapsamında olup, kalan bakiyeler UFTT Ödeme Hizmetleri A.Ş., Kazakistan Jira Company Jsc ve Eurasian Leasing Company 'nin ilik defa konsolidasyonuna dahil edilmişinden kaynaklanmaktadır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU (Birim - Bin TL)

### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem
	Dipnot (5 - VI)	1 Ocak - 31 Aralık 2015
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı/(zararı)</b>	(1)	(89,802)
1.1.1 Alınan faizler		603,360
1.1.2 Ödenen faizler		(396,242)
1.1.3 Alınan temettüleri		-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		106,511
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		44,980
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		70,540
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(111,757)
1.1.8 Ödenen vergiler		(19,757)
1.1.9 Diğer	(1)	(387,437)
<b>1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim</b>		<b>770,484</b>
1.2.1 Alım satım amaçlı menkul değerlerde net (artış) azalış		1,879
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varl. net (artış) azalış		-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(188,215)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış		(537,913)
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(67,986)
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		963,981
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	(1)	598,738
<b>I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>	(1)	<b>680,682</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>	(1)	<b>(140,712)</b>
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		(5,250)
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(62,224)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(5,015,850)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		4,815,158
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		136,015
2.9 Diğer	(1)	(8,561)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit</b>	(1)	<b>(374,980)</b>
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		8,826,756
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(9,200,389)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-
3.4 Temettü ödemeleri		-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(1,347)
3.6 Diğer		-
<b>IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi</b>		<b>130</b>
<b>V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış /(azalış)</b>		<b>165,120</b>
<b>VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	(2)	<b>276,927</b>
<b>VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	(3)	<b>442,047</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KÂR DAĞITIM TABLOSU (Birim - Bin TL)

### VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari dönem
	31 Aralık 2015 <sup>(1)</sup>
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>	
1.1 DÖNEM KÂRI	-
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-
1.2.1 Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	-
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	-
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	-
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]</b>	-
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-
1.6.3 Katılma intifa senetlerine	-
1.6.4 Kâra iştirakli tahvillere	-
1.6.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine	-
1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-
1.9.3 Katılma intifa senetlerine	-
1.9.4 Kâra iştirakli tahvillere	-
1.9.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>	
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine	-
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine	-
2.3.4 Kâra iştirakli tahvillere	-
2.3.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>	
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>	
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-

(1) Türkiye deki mevzuat gereği Şirketler konsolide finansal tabloları üzerinden kar dağıtımını yapmamaktadırlar.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### MUHASEBE POLİTİKALARI

##### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Banka, ilişkide yer alan konsolide 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 Saklanması 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 hazırlamıştır.

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

##### 2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları

31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon 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.

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

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

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

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

Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikası uygulanan kalem bulunmamaktadır.

## **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

### **31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

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

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

Grup'un kaynaklarının yaklaşık %12.34'ü özkaynaklardan oluşmaktadır. Finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

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

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

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

##### **2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar**

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

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

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

##### **3. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu**

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

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

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

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

## **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

### **31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

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

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

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

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

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

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

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

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

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

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

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

##### 2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

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

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

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

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

## **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

### **31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

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

##### **4. Krediler ve diğer alacaklar**

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

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

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

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

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

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

Özel karşılıkların dışında, Ana Ortaklık Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayrinakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplar iken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te 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.

## **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

### **31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

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

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 için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile yakın izlemedeki nakdi krediler için ayrılan genel kredi karşılıkları yüzde 2’den, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri için ayrılan genel kredi karşılıkları ise binde 4’ten 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 için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik” ile kredi ve diğer alacakların sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılması halinde, birinci grup kredi ve alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 5 katından aşağı olmamak üzere ve ikinci grup kredi ve diğer alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 2.5 katından aşağı olmamak üzere genel kredi karşılığı hesaplanmaya başlanmıştır.

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

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

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

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

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

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

## **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

### **31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

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

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

Grup’un ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

Grup’un 31 Aralık 2015 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

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

#### **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.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

#### XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili harcamalar, söz konusu harcamaların güvenilir bir şekilde ölçüldüğü, Banka'nın bu yazılım programlarını geliştirme sürecini tamamlama niyetinin ve yeterliliğinin olduğu ve bu programların Banka'ya gelecekte ekonomik fayda sağlaması durumunda aktifleştirilir. Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili tüm direkt giderler aktifleştirilmekte, 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 amortisman tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortisman tabi tutulmaktadır.

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

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

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

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kâr 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.

## **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

### **31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

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

Ana Ortaklık 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.

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

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

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

Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar “Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı” hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları “Diğer faaliyet gelirleri” hesabına gelir kaydedilmektedir.

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

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

1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka’nın kıdem tazminatı karşılığı bağımsız bir aktüer tarafından Kanun’da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır.

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

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

#### 1. Cari vergi

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

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

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

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

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

#### 2. Ertelenmiş vergi

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

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

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

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

## **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

### **31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

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

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

Grup tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 2,623,897 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır.

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

Banka, yeni bir ofis binası yapılması ile ilgili bir proje anlaşması yapmış olup bu anlaşmaya konu varlık özellikli varlık kriterlerini sağlamaktadır. Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 28,022 TL tutarında yapılmakta olan yatırımları üzerinde aktifleştirme yapmıştır.

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

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

#### **XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

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

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

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

Bulunmamaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

#### I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un ve Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterlilik oranları sırasıyla %13.44 ve %13.60'tır.

6 Eylül 2014 tarih ve 29111 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümlerince sermaye yeterliliği standart oranı tespit edilmektedir. Sermaye yeterliliği standart oranı hesabına dahil edilen piyasa riski hesaplamasında Standart Yöntem kullanılmaktadır.

Cari Dönem	Risk ağırlıkları								
	Konsolide								
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250
Kredi riskine esas tutar	922,063	-	5,622	161,709	990,830	4,578,364	90,072	254,934	-
Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	893,840	-	-	-	-	25,402	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	844	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11,509	-	5,622	136,217	-	86,576	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6,296	-	-	17,551	-	3,810,963	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	32	-	-	-	990,830	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	7,097	-	16,283	745	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	89,327	254,934	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	10,386	-	-	-	-	639,140	-	-	-
Cari Dönem	Risk ağırlıkları								
	Ana Ortaklık Banka								
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250
Kredi riskine esas tutar	920,381	-	5,622	161,709	990,830	4,599,096	90,072	254,934	-
Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	893,840	-	-	-	-	25,402	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	844	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11,509	-	5,622	136,217	-	86,576	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6,296	-	-	17,551	-	3,810,963	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	32	-	-	-	990,830	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	7,097	-	16,283	745	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	89,327	254,934	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	8,704	-	-	-	-	659,872	-	-	-

#### Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Ana Ortaklık Banka	Grup
	Cari Dönem	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi riskine esas tutar*0.08) (KRSY)	485,534	483,875
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	23,759	23,866
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	41,630	41,630
Özkaynak	936,408	922,871
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	13.60	13.44
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	12.50	12.34
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	13.13	13.00

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	862,585
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	14,522
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	150
Kâr	63,591
Net Dönem Kârı (*)	63,596
Geçmiş Yıllar Kârı	(5)
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	15,000
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>955,848</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	22,732
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	1,594
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	29,177
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanununun 56 nci maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve 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 (-)	9,447
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>62,950</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>892,898</b>
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>45,633</b>
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	45,633
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcununun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>847,265</b>

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### KATKI SERMAYE

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel karşılıklar (*)	75,606
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>75,606</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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 ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>75,606</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>922,871</b>

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>922,871</b>
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-

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

### İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin bilgiler:

Grup sermaye gereksinimini aylık olarak BDDK'nın 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik"ine göre belirlenen yasal sınırlar doğrultusunda hesaplamakta ve takip etmektedir. Yönetim tarafından Banka'nın aktif büyüklüğü ve işlem hacmine bağlı olarak sermaye gereksiniminin içsel olarak değerlendirilmesine gerek olmadığı değerlendirilmiştir.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

#### II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Risk limitlerinin dayandıkları bölümlenme yapısı Banka tarafından, borçlu veya borçlular grubu ile sektörler bazında her kullandırımda yapılmaktadır. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları Banka'nın krediler ile ilgili hazırlanmış olan prosedürlerinde belirlenmiştir. Söz konusu izleme günlük olarak yapılabilmektedir. Banka'nın bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması izlenmekte ve haftalık Aktif - Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte ve buna uygun olarak kredi limitleri güncellenmektedir. Kredi limitleri için müşteri bazında belirlenen çeşit ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır.

Banka tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen veya anaparanın veya faizin veya her ikisinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren tahsili bir yıldan fazla gecikmiş olan veya vadesi gelen ödenmesi gereken alacak tutarlarının tamamının bir yılı aşacak sürede tahsilinin sağlanamayacağına kuvvetle muhtemel olması nedeniyle zafiyete uğramış olduğuna ve borçlusunun kredi değerliliğinin tam anlamıyla yitirdiğine kanaat getirilen krediler ve diğer alacakları tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış olarak sınıflamaktadır.

Karşıklara ilişkin yöntemler üçüncü bölüm yedinci maddede açıklanmıştır.

<b>Risk Sınıfları</b>	<b>Cari Dönem Risk Tutarı (*)</b>	<b>Ortalama Risk Tutarı</b>
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	919,242	904,033
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	844	880
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	239,924	244,031
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	3,834,810	3,831,510
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	990,862	980,400
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	37,405
Tahsili gecikmiş alacaklar	24,125	27,123
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	344,261	346,187
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	649,526	612,627
<b>Toplam</b>	<b>7,003,594</b>	<b>6,984,196</b>

(\*) Krediyeye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

#### II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Grup vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonların kontrollerini düzenli olarak gerçekleştirmekte ve maruz kalınan risklerin yönetimini etkin olarak yapmaktadır.
3. Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmektedir.
4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır.  
Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler için ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında risk ayrıştırmasına gidilmemektedir.
5. Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı:  
Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 adet kurumsal nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %73.43'ünü oluşturmaktadır.  
Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı:  
Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un 102 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %100'ünü oluşturmaktadır.  
Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %50.07 ve %50.13'tür.
6. Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı:  
Grup, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış, I. grup nakdi krediler için 86,946 TL, II. grup krediler için 1,924 TL, gayrinakdi krediler için 1,451 TL olmak üzere toplam 90,321 TL genel kredi karşılığı ayırmıştır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

#### 7. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

Çevre Diferans	Risk Sınıfları <sup>(*)</sup>														
	Merkezi Yönetimlerde veya Merkez Bankalarında Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerde veya Yerel Bankalarda Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Çok Taraflı Kurumlar ve Bankaların Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacakları	Ulaştırma Teşkilatlarında Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacakları	Bankalar ve Aracı Kurumlar Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacakları	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Menkul Değerlerle İlgili Alacaklar	Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Menkul Değerlerle İlgili Alacaklar	Kurumlar ve Bankaların Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacakları	Bankalar ve Aracı Kurumlar Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacakları	Bankalar ve Aracı Kurumlar Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacakları	Bankalar ve Aracı Kurumlar Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacakları	Bankalar ve Aracı Kurumlar Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacakları	
1. Yurtiçi	919.242	844	-	-	-	141.844	3.640.463	990.862	-	24.125	344.261	-	-	-	6.061.643
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	14.151	-	-	-	-	-	-	-	-	14.151
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	818	-	-	-	-	-	-	-	-	818
4. Kıt. Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	146	-	-	-	-	-	-	-	-	146
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	7.418	-	-	-	-	-	-	-	-	7.418
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	75.547	194.345	-	-	-	-	-	-	-	269.892
7. İşinik, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111.624
8. Dağılımsız Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	537.902
9. Toplam	919.242	844	-	-	-	239.924	3.834.810	990.862	-	24.125	344.261	-	-	-	7.003.594

(\*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

(\*\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini ifade etmektedir.

(\*\*\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağılımı olmayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.



**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)****II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****9. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre gösterimi**

Risk Sınıfları-Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	918,474	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	844
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	157,297	19,130	7,249	10,771	9,048
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,948,732	289,369	223,669	862,992	510,048
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2,064	7,272	25,815	86,839	868,872
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	24,125
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	898	5,198	1,883	16,026	320,256
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	639,140
<b>Genel Toplam</b>	<b>3,027,465</b>	<b>320,969</b>	<b>258,616</b>	<b>976,628</b>	<b>2,372,333</b>

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

#### II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### 10. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

- a) Görevlendirilen kredi derecelendirme kuruluşlarının ve ihracat kredi kuruluşlarının isimleri ve bu kuruluşlar değiştirildiyse sebepleri  
Bulunmamaktadır.
- b) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşu ile ihracat kredi kuruluşunun kullandığı risk sınıfları  
Bulunmamaktadır.
- c) Alım satım hesaplarına dahil edilemeyen kalemler için kredi derecelendirmesinin bulunmaması, bunun yerine ihracı ve ihrac için kredi derecelendirmesinin bulunması halinde, söz konusu kalemler için mevcut söz konusu kredi derecelendirmelerinin kullanılma sürecine ilişkin bilgi  
Bulunmamaktadır.
- ç) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşunun ve ihracat kredi kuruluşunun derecelendirme notunun Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1’inde sayılan kredi kalitesi kademelerinden hangisine karşılık geldiği  
Bulunmamaktadır.
- d) Aşağıdaki tablo esas alınmak suretiyle Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1’inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar

#### Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlığı-Cari Dönem	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	912,126	-	5,622	161,709	990,862	4,588,269	90,072	254,934	-	9,447
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	922,063	-	5,622	161,709	990,830	4,578,364	90,072	254,934	-	9,447

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

**II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

11. Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar

**Önemli sektörler veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler**

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler			Değer Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları (*)	
Cari Dönem				
Tarım	2,426	-	-	(2,223)
Çiftçilik ve Hayvancılık	2,426	-	-	(2,223)
Ormançılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	3,353	-	-	(1,929)
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,955	-	-	(532)
İmalat Sanayi	1,398	-	-	(1,397)
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	1,351	-	-	(1,352)
Hizmetler	8,907	-	-	(3,812)
Toptan ve Perakende Ticaret	3,522	-	-	(2,328)
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5,385	-	-	(1,484)
Diğer	76,205	27,919	(2,234)	(58,801)
<b>Toplam</b>	<b>92,242</b>	<b>27,919</b>	<b>(2,234)</b>	<b>(68,117)</b>

(\*) Değer ayarlamaları, yakın izlemede takip edilen kredilerin genel karşılık etkisinden oluşmaktadır.

12. Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat

**Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Dönem İçinde		Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar <sup>(*)</sup>	Kapanış Bakiyesi
	Açılış Bakiyesi	Ayrılan Karşılık Tutarları			
1. Özel Karşılıklar	67,797	30,189	(29,871)	-	68,115
2. Genel Karşılıklar	96,404	7,578	(13,661)	-	90,321

(\*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkarılmasına göre belirlenir.

**Konsolide kredi riskinin risk grubu bazında dağılımı tablosu**

31 Aralık 2015	Bireysel	Kurumsal	Factoring	Toplam
Standart krediler	1,221,252	3,451,569	-	4,672,821
Yakın izlemedeki krediler	27,919	-	-	27,919
Takipteki krediler	75,981	16,259	-	92,240
<b>Brüt</b>	<b>1,325,152</b>	<b>3,467,828</b>	<b>-</b>	<b>4,792,980</b>
Özel karşılık	(58,705)	(9,410)	-	(68,115)
<b>Toplam</b>	<b>1,266,447</b>	<b>3,458,418</b>	<b>-</b>	<b>4,724,865</b>

## **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

### **31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

#### **II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

##### **Ana Ortalık Banka'nın kredi riski değerlendirme politikaları**

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi ile kredi değerliliğindeki azalma nedeniyle maruz kalınan zarar olasılığını ifade eder.

Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda belirtilen ve kredi kapsamına giren her türlü işlem nedeniyle maruz kalınan kredi risklerini, bu kapsama dahil eder. Banka tarafından sunulması planlanan yeni ürün ve hizmetler nedeniyle maruz kalınan kredi riskleri de bu kapsamda değerlendirmeye tabi tutulur.

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ile Genel Müdür; kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını, Yönetim Organları Yönetmeliğinde tanımlanan çerçevede yerine getirir. İç Sistemler kapsamındaki birimler ile ilgili birimler ise kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını kendi yönetmelikleri çerçevesinde yerine getirir.

Kredi limiti tahsis etme nihai yetkisi Yönetim Kurulundadır. Bu yetki yazılı kurallar çerçevesinde Kredi Komitelerine ve Genel Müdürlük yetkisine devredilmiştir. Devredilen bu yetkiler iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi birimlerince düzenli olarak izlenir ve raporlanır.

Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin üzerinde kredi tahsisi yapmamaktadır.

Müşterilerin değerlendirilmesinde, banka içinde geliştirilmiş olan ve çeşitli mali ve mali olmayan kriterleri içeren "içsel derecelendirme sistemi" kullanılır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri sürekli olarak revize edilmektedir.

Banka, kredi riskine maruz tutarı Resmi Gazete'nin 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplamaktadır. Dolayısıyla, sermaye yeterliliği standart oranının mevcut düzenlemelerde yer alan sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak yapıda kredi risklerini yönetir.

Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup, kredi limitleri Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi ve Genel Müdürün insiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak güncellenmektedir. Banka, kullandığı krediler ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Kredi işlemlerinde, firma imzası veya kefalet, gayrimenkul ipoteği, banka kontr-garantisi, nakit blokaj ve kambiyo senetleri de teminat olarak alınmaktadır. Alınan teminatların piyasa koşulları ve diğer bankaların teminat koşullarıyla paralellik arz etmesine önem verilmektedir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

**II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Banka'nın müşteri derecelendirmesine ilişkin olarak kredilerinin dağılımı**

<b>Nakdi krediler</b>	<b>31 Aralık 2015</b>
Düşük riskli	3,496,075
Orta riskli	1,176,746
Yüksek riskli	27,919
Derecelendirilmeyen	24,125
<b>Toplam krediler</b>	<b>4,724,865</b>

<b>Gayrinakdi krediler</b>	<b>31 Aralık 2015</b>
Düşük riskli	525,238
Orta riskli	91,577
Yüksek riskli	14,547
Derecelendirilmeyen	-
<b>Toplam krediler</b>	<b>631,362</b>

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

#### II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Standart nitelikteki, yakın izlemedeki ve takipteki nakit krediler için Ana Ortaklık Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların değerleri aşağıdaki gibidir:

<b>Nakit krediler</b>	<b>31 Aralık 2015</b>
<b>Standart krediler</b>	<b>360</b>
<i>Nakit</i>	360
<i>İpotek</i>	-
<i>Kambiyo senedi karşılığı</i>	-
<i>Hisse senetleri</i>	-
<b>Yakın izlemedeki krediler</b>	<b>-</b>
<i>Nakit</i>	-
<i>İpotek</i>	-
<b>Takipteki krediler</b>	<b>8,728</b>
<i>İşletme rehni</i>	-
<i>İpotek</i>	8,728
<b>Toplam teminat tutarı</b>	<b>9,088</b>

Gayrinakdi krediler için Ana Ortaklık Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların değerleri aşağıdaki gibidir:

<b>Gayrinakdi krediler</b>	<b>31 Aralık 2015</b>
<i>Nakit</i>	15,927
<i>İpotek</i>	-
<b>Toplam teminat tutarı</b>	<b>15,927</b>

Banka yukarıdaki tablolarda belirtilen teminatların dışında, nakdi ve gayrinakdi kredileri için ayrıca kefalet de almaktadır. Banka gayrimenkul teminatı olarak aldığı ipotekleri, ihtiyatlılık gereği 2015 yılından itibaren sermaye yeterliliği hesaplamasında teminat olarak dikkate almamaya başlamıştır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Grup finansal risk yönetimi çerçevesinde, piyasalarda oluşabilecek risklerden korunmak amacıyla döviz pozisyonunu dengede tutmayı ve likidite ve faiz riskini minimize etmeyi amaçlanmaktadır.

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

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

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

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

Grup'ta piyasa riskinin takibi "Standart Metot" ile aylık periyotlarda hazırlanan ve resmi makamlara ve üst yönetime raporlanan aylık "Piyasa riski" setinden oluşmaktadır.

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

### Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	12,666
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	6,218 -
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	2,420
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VII) Karşı taraf kredi riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	2,562
(VIII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-
<b>(IX) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)</b>	<b>23,866</b>
<b>(X) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)</b>	<b>298,325</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	31 Aralık 2015		
	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	18,410	21,391	15,378
Hisse senedi riski	405	465	174
Kur riski	1,612	3,324	517
Emtia riski	90	732	-
Takas riski	-	-	-
Opsiyon riski	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	2,159	3,794	426
<b>Toplam riske maruz değer</b>	<b>22,676</b>	<b>29,706</b>	<b>16,495</b>

### Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında 6 Eylül 2014 tarihinde 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ekinde yer alan “Türev Finansal Araçlar, Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemlerinde Karşı Taraf Kredi Riski” dokümanında belirtilen “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi” kullanılmaktadır.

### Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler

	31 Aralık 2015
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	-
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	2,562
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	-
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulmuş Teminatlar	-
<b>Türevlere İlişkin Net Pozisyon</b>	<b>2,562</b>

### IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 4’üncü bölümünde açıklanan “Temel Gösterge Yöntemi” ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Banka, sermaye yeterliliği tablosunda operasyonel riske esas tutarı 2014, 2013 ve 2012 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplamıştır.

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2013	31 Aralık 2014	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	193,994	333,927	304,676	277,532	15	41,630
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplamx12.5)						520,375

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

#### V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

2. Yabancı para risk yönetim politikası:

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

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

3. Ana Ortaklık 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
25 Aralık 2015	2.9187	3.1968
28 Aralık 2015	2.9123	3.1904
29 Aralık 2015	2.9157	3.2006
30 Aralık 2015	2.9084	3.1921
31 Aralık 2015	2.9076	3.1776

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	2.9172
1 Avro	3,1697

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

#### Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD doları	Diğer YP	Toplam
<b>31 Aralık 2015:</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	160,861	609,296	11,399	781,556
Bankalar	147,688	20,639	18,619	186,946
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar <sup>(4)</sup>	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	12,069	60,863	-	72,932
Krediler <sup>(1)</sup>	758,437	1,186,520	-	1,944,957
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	7,196	1,308	8,504
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar <sup>(2)</sup>	2,532	11,797	-	14,329
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>1,081,587</b>	<b>1,896,311</b>	<b>31,326</b>	<b>3,009,224</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	6,429	48,667	-	55,096
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	788,575	1,521,465	37,576	2,347,616
İhraç edilen menkul değerler	128,281	337,587	-	465,868
Muhtelif borçlar	345,814	37,005	798	383,617
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler <sup>(3)</sup>	85,146	111,244	24,141	220,531
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>1,354,245</b>	<b>2,055,968</b>	<b>62,515</b>	<b>3,472,728</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>(272,658)</b>	<b>(159,657)</b>	<b>(31,189)</b>	<b>(463,504)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>274,077</b>	<b>184,888</b>	<b>33,077</b>	<b>492,042</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar <sup>(5)</sup>	405,644	401,856	33,898	841,398
Türev finansal araçlardan borçlar <sup>(5)</sup>	131,567	216,968	821	349,356
Gayrinakdi krediler <sup>(6)</sup>	21,021	265,288	155	286,464

(1) Krediler satırına 1,444,201 TL tutarındaki döviz endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil.

(2) Diğer varlıklar satırı 4,497 TL verilen avanslar, 9,462 TL verilen teminatlar ve 370 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır.

(3) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 208,477 TL tutarındaki müstakriz fonları, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.

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

(5) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 16,137 TL döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 62,939 TL döviz satım taahhüdü dahil edilmemiştir.

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

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

#### V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### Kur riskine duyarlılık analizi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun özsermaye ve net dönem kârı üzerindeki (vergi öncesi) etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	31 Aralık 2015	
	Gelir/(gider)	Özkaynak
Avro	123	142
ABD doları	2,702	2,523
Diğer	189	189
<b>Toplam</b>	<b>3,014</b>	<b>2,854</b>

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

#### VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

**VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (devamı)**  
*(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)***Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları**

31 Aralık 2015	Avro	ABD dolara	Yen	TL
	%	%	%	%
<b>Varlıklar</b>				
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
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1.24	2.10	-	7.86
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2.30	2.70	-	12.91
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.74	2.37	-	13.72

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

#### Faize duyarlılık analizi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, faiz oranlarının 100 baz puan değişmesi ve diğer tüm değişkenlerin; özellikle kurların aynı kalması varsayımı altında, değişken faizli kalemlerden kaynaklanan özsermayeye ve vergi öncesi dönem karındaki etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

31 Aralık 2015	Gelir/gider		Özkaynak	
	100 baz puan artış	100 baz puan azalış	100 baz puan artış	100 baz puan azalış
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(13,109)	13,109
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
<b>Toplam, net</b>	-	-	<b>(13,109)</b>	<b>13,109</b>

#### 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.

Bankanın 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) <sup>(1)</sup>	Kazançlar /Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	500 (400)	(64,853) 58,134	%(7.03) %6.30
2 Avro	200 (200)	(820) 34	%(0.09) %0.00
3 ABD Doları	200 (200)	5,960 (2,068)	%0.65 %(0.22)
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>56,100</b>	<b>%6.08</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>(59,713)</b>	<b>%(6.47)</b>

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

### VII. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### VIII. Konsolide likidite riskine 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 öngörülen likidite seviyelerine uyum ve uygulama açısından Hazine Aktif Pasif ve Likidite Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. Günlük olarak Risk Yönetimi Bölümü ve Hazine Bölümü tarafından günsonu raporları ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarına, haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi'ne ve aylık olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Yasal likidite oranlarına ek olarak, APKO tarafından tanımlanan içsel likidite oranları da mevcuttur. Bankanın likidite durumunun yakından takip edilebilmesi amacıyla likit aktiflerin toplam aktiflere ve toplam banka bonusu portföyüne olan oranı hesaplanmakta ve belirlenen limitler ışığında Risk Yönetimi Bölümü tarafından haftalık olarak takip edilmektedir.

- b) **Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

**VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****f) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:**

Banka'nın likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülükleri karşılayamayacak düzeye inerek Banka'nın normal faaliyetlerini ve bankacılık operasyonlarını sürdürmesini zorlaştıracak şekilde azalması riski ortaya çıkan durumlarda, karşılaşılabileceği likidite problemlerini mümkün olduğunca yönetebilmek ve Banka'nın varlık ve itibarını korumak için finansal acil duruma hazırlıklı olunması amacıyla likidite acil eylem planı düzenlenmiştir. Bu plan dahilindeki hükümlerin 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
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar		976,863	535,752
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,777,470	1,105,826	1,763,153
6	Operasyonel mevduat	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	1,777,470	1,105,826	1,763,153
9	Teminatl borçlar		-	-
10	Diğer nakit çıkışları	766,230	417,517	750,900
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	744,330	400,917	744,330
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	21,900	16,600	6,570
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	458,611	458,611	22,931
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	551,481	131,978	65,265
16	<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>		<b>2,602,249</b>	<b>1,544,444</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17	Teminatl alacaklar	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	2,108,714	244,451	1,121,583
19	Diğer nakit girişleri	746,964	403,136	746,964
20	<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>2,855,678</b>	<b>647,587</b>	<b>1,868,547</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
21	<b>TOPLAM YKL V STOKU</b>		<b>976,863</b>	<b>535,752</b>
22	<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>		<b>733,702</b>	<b>960,082</b>
23	<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>		<b>133.14</b>	<b>55.8</b>

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

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

#### VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

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

Ana Ortaklık Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıkları, %67 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %33 oranında T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %44 oranında ihraç edilen menkul kıymetler ve %42 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 hesaplamaya 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 Aralık 2015	
	TP+YP	YP
En Düşük	73.05	41.49
Haftası	31 Aralık 2015	11 Aralık 2015
En Yüksek	186.58	101.13
Haftası	13 Kasım 2015	9 Ekim 2015

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

31 Aralık 2015	Vadesiz <sup>(1)</sup>	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılma- mayan <sup>(2)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk	11,155	908,027	-	-	-	-	-	919,182
Bankalar	36,431	156,860	11,188	-	-	-	-	204,479
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	1,459	6,630	960	222	-	-	-	9,271
Para piyasalarından alacaklar	-	4,235	-	-	-	-	-	4,235
Satılmaya hazır menkul değerler	258	47,777	2,521	154,358	475,880	94,115	-	774,909
Verilen krediler	-	1,964,412	145,539	1,018,244	1,572,545	-	-	4,700,740
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	895	146,301	4,412	4,224	-	-	155,832
Diğer varlıklar <sup>(3)</sup>	-	115,338	49	-	-	-	660,273	775,660
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>49,303</b>	<b>3,204,174</b>	<b>306,558</b>	<b>1,177,236</b>	<b>2,052,649</b>	<b>94,115</b>	<b>660,273</b>	<b>7,544,308</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	-	932,092	877,085	626,466	68,281	-	-	2,503,924
Para piyasalarına borçlar	-	485,777	8,295	1,391	-	-	-	495,463
İhraç edilen menkul değerler	-	1,260,691	1,226,607	136,150	449	-	-	2,623,897
Muhtelif borçlar	422,513	94,023	1,379	-	-	-	-	517,915
Diğer yükümlülükler <sup>(4)</sup>	-	14,288	21,402	3,285	6,062	-	1,358,072	1,403,109
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>422,513</b>	<b>2,786,871</b>	<b>2,134,768</b>	<b>767,292</b>	<b>74,792</b>	<b>-</b>	<b>1,358,072</b>	<b>7,544,308</b>
<b>Likidite açığı</b>	<b>(373,210)</b>	<b>417,303</b>	<b>(1,828,210)</b>	<b>409,944</b>	<b>1,977,857</b>	<b>94,115</b>	<b>(697,799)</b>	<b>-</b>

- (1) Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı, peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar, muhtelif borçlar, vadesiz fonlar ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır.
- (2) Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden takipteki krediler (net), maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, iştirakler, bağlı ortaklıklar, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve karşılıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
- (3) Takipteki krediler (net), maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, iştirakler, bağlı ortaklıklar, vergi varlığı, finansal kiralama alacakları ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
- (4) Fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, alım satım amaçlı türev finansal borçlar, kiralama işlemlerinden borçlar ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

#### Likidite yeterliliği

BDDK'nın 1 Kasım 2006'da bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayımladığı yönetmelik uyarınca 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık (I. vade dilimine göre) ve aylık (II. vade dilimine göre) bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda %80, toplam aktif/pasiflerde %100 olmasını gerektirmektedir. 2015 yılında Ana Ortaklık Banka için gerçekleşen likidite oranları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2015	I. vade dilimine göre		II. vade dilimine göre	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
En yüksek	%236	%240	%141	%167
En düşük	%100	%127	%89	%102
Ortalama	%158	%172	%110	%127

#### Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin vade dağılımı tablosu, Grup'un finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

31 Aralık 2015	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
<b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b>								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,503,924	(2,543,404)	-	(932,607)	(880,262)	(641,415)	(89,120)	-
Para piyasalarına borçlar	495,463	(496,030)	-	(486,244)	(8,376)	(1,410)	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	2,623,897	(2,658,793)	-	(1,266,645)	(1,248,087)	(143,551)	(510)	-
Fonlar	288,873	(288,873)	(288,873)	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,912,157</b>	<b>(5,987,100)</b>	<b>(288,873)</b>	<b>(2,685,496)</b>	<b>(2,136,725)</b>	<b>(786,376)</b>	<b>(89,630)</b>	<b>-</b>

- (1) Vadeli aktif değer alış ve satışları sırasıyla "Alım satım amaçlı türev alım işlemleri" ve "Alım satım amaçlı türev satım işlemleri" içerisinde gösterilmiştir.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

#### IX. Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

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

Grup'taki menkul kıymetleştirme işlemleri sadece Ana Ortaklık Banka tarafından gerçekleştirilmekte olup Ana Ortaklık Banka, 2016 yılında menkul kıymetleştirme yapmaya ilişkin kararını likidite ihtiyacına göre belirleyecektir.

##### b) Menkul kıymetleştirmeye konu varlıkların maruz kaldıkları likidite riski dahil olmak üzere diğer riskler

Menkul kıymetleştirmeye konu varlıklar TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı kapsamında bilanço dışına çıkartılmış olup Ana Ortaklık Banka'nın sadece garanti kapsamında 9,447 TL tutarında riski bulunmaktadır.

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

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

##### d) Bankanın menkul kıymetleştirme sürecindeki rolü

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

##### e) Bankanın her bir menkul kıymetleştirme faaliyetine katılımı hakkında bilgi

Ana Ortaklık Banka varlığa dayalı menkul kıymet ihraçlarına ihraç 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) Bankanın, tutulan menkul kıymetleştirme ve yeniden menkul kıymetleştirme alacaklarının risk azaltımında riskten korunma ve fonlanmamış kredi korunmasının kullanılmasına ilişkin politikaları ile ilgili risk sınıfına göre riskten korunma işleminin önemli karşı taraflarının saptanması hakkında bilgi

Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin olarak tutulan pozisyon özkaynaklardan indirilmektedir.

##### h) Menkul kıymetleştirme faaliyetleri için risk ağırlıklı tutarların hesaplanmasında uygulanan yaklaşımlar ile her yaklaşımın uygulandığı menkul kıymetleştirme alacaklarının sınıfları

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

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

#### IX. Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (devamı)

- i) Bankanın sponsor olarak üçüncü taraflardan olan alacakları menkul kıymetleştirmek için kullandığı ÖMKS ile bankanın bu ÖMKS'lerden olan alacaklarının bilanço içi ve bilanço dışı ayrımında türleri ve miktarları, bankanın yönettiği veya danışmanlık yaptığı ve bankanın menkul kıymetleştirdiği menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ya da bankanın sponsor olduğu ÖMKS'lere yatırım yapan şirketlerin listesi

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

- j) Bankanın menkul kıymetleştirme faaliyetlerine ilişkin muhasebe politikaları hakkında aşağıdaki hususları içeren özet bilgi

1) İşlemlerin satış yada 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 Aralık 2015 tarihi itibarıyla satış karı bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka menkul kıymetleştirme işlemleri kapsamında risk taşımakta olup, 81,845 TL menkul kıymet olarak bilanço içerisinde rayiç değerinden değerlendirilmektedir.

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 Aralık 2015 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlık bulunmamaktadır.

6) Bankanın menkul kıymetleştirmeye konu varlıkları için finansal destek sağlamasını gerektiren sözleşmelerde yer alan yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesine ilişkin politikaları

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

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

#### IX. Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (devamı)

##### 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 ayırımında

##### 1) Menkul kıymetleştirmeye konu alacakların, geleneksel ve sentetik menkul kıymetleştirme şeklinde ayrıştırılmış toplam bakiye tutarları ve bankanın sadece sponsor olduğu menkul kıymetleştirmeler

Ana Ortaklık Banka sadece kurucu olarak geleneksel menkul kıymetleştirme yapmıştır. Banka 2015 yılı içerisinde kurucu olarak tutarında menkul kıymetleştirme yapmamıştır.

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

Bilanço içinde 81,845 TL tutarında menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmakta olup, bilanço dışı menkul kıymetleştirme pozisyonu tutarı 9,447 TL'dir.

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlık bulunmamaktadır.

##### 4) Menkul kıymetleştirilmiş erken itfaya tabi alacakların toplam kullanılmış tutarlarının menkul kıymetleştirme kurucusu bankaların ve yatırımcıların payına düşen kısımları ile bankanın, menkul kıymetleştirme kurucusu bankaların payları ve yatırımcıların kullanılmış ve kullanılmamış tutarlardan olan payları için bulundurması gereken toplam sermaye yükümlülüğü

Erken itfaya tabi alacak bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2015 itibarıyla özkaynaklardan düşülen menkul kıymetleştirme pozisyonu 9,447 TL tutarındadır. %1250 risk ağırlığı verilen menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

#### IX. Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (devamı)

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

- 6) Menkul kıymetleştirmeye konu tutar ve risk sınıfına göre satış üzerinden tespit edilen kazanç veya zararları da kapsayacak şekilde, dönem içinde yapılan menkul kıymetleştirme faaliyetlerinin özeti

2015 yılı içerisinde menkul kıymetleştirme işlemi gerçekleşmemiştir.

##### n) Alım satım hesapları ve bankacılık hesapları ayırımında

- 1) Her bir sermaye yükümlülüğü yaklaşımı için, tutulan veya satın alınan menkul kıymetleştirme ve yeniden menkul kıymetleştirme pozisyonlarının toplam tutarları ile risk ağırlıkları veya sermaye yükümlülüğü aralığı ve bunlar için gerekli sermaye yükümlülükleri

Ana Ortaklık Banka menkul kıymetleştirme pozisyonunu özkaynaklardan indirmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka menkul kıymetleştirme pozisyonunu özkaynaklardan indirmektedir.

#### X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

- a) Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirmeye ilgili süreç ve politikalar ile yapılan netleştirmeler ve bankanın netleştirmeyi kullanma düzeyi

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamıştır.

- b) Teminatların değerlendirme ve yöntemine ilişkin uygulamalar

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

- c) Alınan ana teminat türleri

Alınan başlıca teminatlar gayrimenkul ipotekleri ve nakit blokajlardan oluşmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar (devamı)

#### e) Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler

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

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

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

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

#### Risk sınıfları bazında teminatlar

Risk Sınıfları-Cari Dönem	Tutar	Finansal Diğer/Fiziki		Garantiler ve Kredi Türevleri
		Teminatlar	Teminatlar	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	919,242	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	844	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	239,924	4,494	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	3,834,810	11,729	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	990,862	64	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	24,125	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	344,261	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	649,526	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7,003,594</b>	<b>16,287</b>	-	-

## **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

### **31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

#### **XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar**

Bankanın risk yönetim hedefleri ve politikaları her risk kategorisi için aşağıdaki şekilde ayrı kalemler olarak açıklanmaktadır.

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

Risk Yönetimi Bölümü; Piyasa Riski, Kredi Riski ve Operasyonel Risk kapsamında bankamızda oluşabilecek risklerin tanımlanması, ölçülmesi ve raporlanması amacıyla çalışmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### XII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar:

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

Grup'un 31 Aralık 2015 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %7.04'tür. Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	Cari Dönem
	31 Aralık 2015 (*)
<b>Bilanço içi varlıklar</b>	
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	7,326,897
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	93,389
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı ( 1 ve 2 nci satırların toplamı)	7,420,286
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>	
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	10,464
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	10,464
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri</b>	
7 Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-
<b>Bilanço dışı işlemler</b>	
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	9,300,840
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(4,612,949)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	4,687,891
<b>Sermaye ve toplam risk</b>	
13 Ana sermaye	853,636
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	12,118,641
<b>Kaldıraç oranı</b>	
15 Kaldıraç oranı	7.04

(\*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

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

Grup, finansal araçların makul değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerlendirme metodlarını kullanarak hesaplamıştır. Grup yönetimi, kısa vadeli oldukları için finansal araçlarının makul değerlerinin ilgili araçların kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığına karar vermiştir. Söz konusu finansal araçlar, nakit değerler ve Merkez Bankası, bankalar, para piyasalarından alacaklar, kiralama işlemlerinden alacaklar, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve muhtelif borçları içermektedir.

Aşağıdaki tablo, Grup'un finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer
	31 Aralık 2015	31 Aralık 2015
<b>Finansal varlıklar</b>		
Nakit değerler ve Merkez Bankası	919,182	919,182
Bankalar	204,479	204,479
Para piyasalarından alacaklar	4,235	4,235
Satılmaya hazır finansal varlıklar	774,909	774,909
Krediler ve alacaklar	4,724,865	4,694,920
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	155,832	154,866
<b>Finansal borçlar</b>		
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,503,924	2,503,924
Para piyasalarına borçlar	495,463	495,463
İhraç edilen menkul kıymetler	2,623,897	2,623,897
Müstakriz fonları	288,873	288,873
Muhtelif borçlar	517,915	517,915
Kiralama işlemlerinden borçlar	9,109	9,109

Krediler ve alacakların gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır. Değişken faizli krediler ve alacakların, defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Kredi ve alacakların, gösterim amaçlı gerçeğe uygun değerleri, Seviye 2 olarak belirlenmiştir.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

#### XIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerlendirme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

31 Aralık 2015	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<b>Finansal varlıklar</b>				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	660,229	114,680	-	774,909
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,459	7,812	-	9,271
	<b>661,688</b>	<b>122,492</b>	-	<b>784,180</b>
<b>Finansal yükümlülükler</b>				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	9,848	-	9,848
	-	<b>9,848</b>	-	<b>9,848</b>
<b>Toplam</b>	<b>661,688</b>	<b>112,644</b>	-	<b>774,332</b>

#### XIV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Grup, müşteri nam ve hesabına saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri sunmaktadır. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

**XV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

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

<b>31 Aralık 2015</b>	<b>Bireysel bankacılık</b>	<b>Kurumsal bankacılık</b>	<b>Yatırım bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
Faaliyet gelirleri	187,080	573,342	101,125	11,541	873,088
Diğer	-	-	-	5,000	5,000
<b>Faaliyet geliri</b>	<b>187,080</b>	<b>573,342</b>	<b>101,125</b>	<b>16,541</b>	<b>878,088</b>
Dağıtılmamış maliyetler <sup>(1)</sup>	(192,771)	(79,905)	(16,032)	(491,367)	(780,075)
Vergi öncesi kâr	(5,691)	493,437	85,093	(474,826)	98,013
Vergi karşılığı	-	-	-	(21,935)	(21,935)
Vergi sonrası kâr	(5,691)	493,437	85,093	(496,761)	76,078
<b>Dönem net kârı</b>	<b>(5,691)</b>	<b>493,437</b>	<b>85,093</b>	<b>(496,761)</b>	<b>76,078</b>
Bölüm varlıkları	1,266,817	3,458,048	2,059,071	8,837	6,792,773
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	111,624	-	111,624
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	(10,269)	650,180	639,911
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>1,266,817</b>	<b>3,458,048</b>	<b>2,160,426</b>	<b>659,017</b>	<b>7,544,308</b>
Bölüm yükümlülükleri	1,972,399	941,421	3,017,294	-	5,931,114
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	1,613,194	1,613,194
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>1,972,399</b>	<b>941,421</b>	<b>3,017,294</b>	<b>1,613,194</b>	<b>7,544,308</b>
<b>Diğer bölüm kalemleri</b>					
Sermaye yatırımı <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	87,078
Amortisman <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	25,140
Değer azalışı <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-

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

(2) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri; 682,057 TL tutarındaki faiz gelirleri, 99,451 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 3,562 TL tutarındaki kambiyo kârı, 13,908 TL sermaye piyasası işlem kârı, 1,491 TL tutarındaki Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kârlar ve 77,619 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Faaliyet giderleri; 377,074 TL tutarındaki faiz giderleri, 33,345 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 52,767 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı, 16,032 TL türev işlem zararı ve 300,857 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

	31 Aralık 2015	
	TP	YP
Kasa/Efektif	1,369	9,018
TCMB	136,257	772,538
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>137,626</b>	<b>781,556</b>

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

	31 Aralık 2015	
	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	136,257	-
Vadeli serbest hesap	-	86,934
Vadeli serbest olmayan hesap	-	685,604
<b>Toplam</b>	<b>136,257</b>	<b>772,538</b>

**1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler**

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, 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 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %5 ile %11.5 aralığında; yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %25 aralığındadır.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

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

	31 Aralık 2015	
	TP	YP
Vadeli işlemler	350	24
Swap işlemleri	7,254	184
Futures işlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7,604</b>	<b>208</b>

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

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

	31 Aralık 2015	
	TP	YP
Bankalar	17,533	186,946
<i>Yurtiçi</i>	5,622	127,752
<i>Yurtdışı</i>	11,911	59,194
<i>Yurtdışı merkez ve şubeler</i>	-	-
<b>Toplam</b>	<b>17,533</b>	<b>186,946</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)**3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)****3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**

	Serbest tutar	Serbest olmayan tutar
	31 Aralık 2015	31 Aralık 2015
AB Ülkeleri	14,151	-
ABD, Kanada	7,418	-
OECD ülkeleri <sup>(1)</sup>	818	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-
Diğer	48,718	-
<b>Toplam</b>	<b>71,105</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

**4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler****4.1. Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

	31 Aralık 2015	
	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	338,116	31,600
Teminata verilen/bloke edilenler	62,187	-
<b>Toplam</b>	<b>400,303</b>	<b>31,600</b>

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

	31 Aralık 2015	
	TP	YP
Borçlanma Senetleri	717,491	74,490
<i>Borsada İşlem Gören</i>	673,728	74,490
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	43,763	-
Hisse Senetleri	160	98
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	160	98
Değer Azalma Karşılığı	15,674	1,656
<b>Toplam</b>	<b>701,977</b>	<b>72,932</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar**

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

	31 Aralık 2015	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1,846,138	1,229
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	1,846,138	1,218
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	11
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	387,282	441,927
Banka mensuplarına verilen krediler	1,536	-
<b>Toplam</b>	<b>2,234,956</b>	<b>443,156</b>

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

Nakdi krediler-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	
			Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer	Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer
İhtisas dışı krediler						
<i>İşletme kredileri</i>	3,209,083	393,293	-	-	-	-
<i>İhracat kredileri</i>	-	-	-	-	-	-
<i>İthalat kredileri</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Mali kesime verilen krediler</i>	7,512	-	-	-	-	-
<i>Tüketici kredileri</i>	1,204,769	4,841	-	27,919	1,157	-
<i>Kredi kartları</i>	16,483	-	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	234,974	-	-	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,672,821</b>	<b>398,134</b>	<b>-</b>	<b>27,919</b>	<b>1,157</b>	<b>-</b>

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

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre-Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

**5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı**

Cari Dönem	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar
<b>Nakdi krediler</b>				
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	2,938,373	858	1,174	252
<i>İhtisas dışı krediler</i>	2,938,373	858	1,174	252
<i>İhtisas kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer alacaklar</i>	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	1,734,448	397,276	26,745	905
<i>İhtisas dışı krediler</i>	1,734,448	397,276	26,745	905
<i>İhtisas kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer alacaklar</i>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,672,821</b>	<b>398,134</b>	<b>27,919</b>	<b>1,157</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	-	<b>31,695</b>	<b>31,695</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	31,695	31,695
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	-	<b>4,515</b>	<b>4,515</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	4,515	4,515
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>3,698</b>	-	<b>3,698</b>
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,698</b>	<b>36,210</b>	<b>39,908</b>

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

#### 5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

<b>31 Aralık 2015</b>	
Kamu	-
Özel	4,700,740
<b>Toplam</b>	<b>4,700,740</b>

#### 5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

<b>31 Aralık 2015</b>	
Yurtiçi krediler	4,470,619
Yurtdışı krediler	230,121
<b>Toplam</b>	<b>4,700,740</b>

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

<b>31 Aralık 2015</b>	
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	86,660
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
<b>Toplam</b>	<b>86,660</b>

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

<b>31 Aralık 2015</b>	
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1,587
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	12,254
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	54,274
<b>Toplam</b>	<b>68,115</b>

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

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

Ana Ortaklık Banka tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)****5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
<b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b>	12,831	18,220	89,001
Dönem içinde intikal	7,860	24,131	10,737
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş	-	8,276	20,832
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış	(8,276)	(20,832)	-
Dönem içinde tahsilat (*)	(4,528)	(5,645)	(60,367)
Aktiften silinen	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>7,887</b>	<b>24,150</b>	<b>60,203</b>
Özel karşılık (-)	(1,587)	(12,254)	(54,274)
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>6,300</b>	<b>11,896</b>	<b>5,929</b>

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacakları bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2015 (Net)	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
<b>Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Brüt)</b>	7,887	24,150	60,203
Özel karşılık tutarı	(1,587)	(12,254)	(54,274)
<b>Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Net)</b>	<b>6,300</b>	<b>11,896</b>	<b>5,929</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı	-	-	-
<b>Diğer kredi ve alacaklar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

## **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

### **31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

- 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**
- 5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)**
- 5.10.6. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar**

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)****6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (Net)****6.1. Repo İşlemlerine Konu Olan ve Teminata Verilen/Bloke Edilen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:**

	31 Aralık 2015	
	TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	36,669	-
Repo işlemlerine konu olanlar	118,091	-
<b>Toplam</b>	<b>154,760</b>	<b>-</b>

**6.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler:**

	Cari Dönem
Devlet Tahvili	143,624
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	12,208
<b>Toplam</b>	<b>155,832</b>

**6.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler:**

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

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

	31 Aralık 2015
Dönem Başındaki Değer	16,929
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	270,784
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(136,015)
Değer Azalışı Karşılığı	-
Değerleme Etkisi	4,134
<b>Toplam</b>	<b>155,832</b>

(\*)Ana Ortaklık Banka, elde tutma niyetindeki değişiklik sebebiyle "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" portföyündeki 253,323 TL nominal değerindeki devlet borçlanma senetlerini "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar" portföyüne sınıflamıştır. Sınıflama tarihi itibarıyla söz konusu menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değerlerini ifade eden defter değerleri 254,927 TL olup bu tutarlar ilgili menkul kıymetlerin yeni maliyeti olarak kabul edilmiştir. 4,481 TL tutarında daha önceden özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş menkul değerler değerlendirme farkları, vadeye kadar elde tutulacak yatırımın kalan ömrü boyunca etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### 7. İştirakler (Net)

#### 7.1. Konsolide edilmeyen edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

#### 7.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıya oy oranı (%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)
1. Kazakistan İjara Company Jsc	Kazakistan	14.31	14.31
2. Euroasian Leasing Company	Tataristan	25.00	25.00

Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1. (*)	49,472	46,113	935	-	11,203	252	-
2. (*)	9,036	7,619	107	-	(447)	(147)	-

(\*) 31 Aralık 2015 dönemine ait finansal verilerdir.

#### İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

31 Aralık 2015	
Dönem Başı Değeri	11,488
Dönem İçi Hareketler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	1,491
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	(4,475)
Değer Artışları / (Azalışları)	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>8,504</b>
Sermaye Taahhütleri	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>%14.31-%25.00</b>

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

Cari Dönem 31 Aralık 2015	
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	-
Factoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	8,504
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	-

#### 7.4. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### 8. Bağlı ortaklıklar

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

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

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1.(*)	185,188	54,643	768	-	-	(2,328)	(9,029)	-
2.(*)	31,677	29,792	23,443	237	-	(1,731)	(5,463)	-
3.(*)	84,508	182	-	-	-	(82)	(86)	-
4.(*)	7,961	198	-	10	-	78	18	-

(\*) 31 Aralık 2015 dönemine ait finansal verileri ifade etmektedir.

##### Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	1 Ocak - 31 Aralık 2015
Dönem Başı Değeri	97,870
Dönem İçi Hareketler	5,250
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları (*)	5,250
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-
Dönem Sonu Değeri	103,120
Sermaye Taahhütleri	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>99.27-100</b>

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**8. Bağlı ortaklıklar (devamı)**

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2015
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	37,000
Factoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	66,120

**8.3. Konsolide edilmeyen borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar**

Bulunmamaktadır.

**8.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı(%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)
1. UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1.(*)	25,747	23,367	14,961	-	54	3,992	-	-

(\*) 31 Aralık 2015 dönemine ait finansal verileri ifade etmektedir.

**Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:**

	1 Ocak - 31 Aralık 2015
Dönem Başı Değeri	2,000
Dönem İçi Hareketler	18,500
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları (*)	18,500
Cari Yıl Payımdan Alınan Kâr	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>20,500</b>
Sermaye Taahhütleri	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>100</b>

(\*) 9 Mart 2015 tarihi itibarıyla UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş. sermayesini nakit olarak 2,000 TL den 6,000 TL'ye arttırmıştır. Ayrıca 18 Kasım 2015 tarihinde 6,000 TL olan sermaye 20,500 TL'ye arttırmıştır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**8. Bağlı ortaklıklar (devamı)**

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

	<b>Cari Dönem</b>
	<b>31 Aralık 2015</b>
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	20,500

**8.6. Konsolide edilen borsaya kote bağlı ortaklıklar**

Bulunmamaktadır.

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

Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)****12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar**

	Makine, tesis ve cihazlar	Demir- başlar	Araçlar	Yapılmakta olan yatırımlar	Diğer MDV	Toplam
<b>Maliyet</b>						
1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla	47,353	12,281	32	116,976	6,109	182,751
Bağlı ortaklık konsolidasyon etkisi	-	113	-	-	-	113
İktisap edilenler	13,237	7,322	-	40,010	1,655	62,224
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-	-	-
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	-	-	-	15,865	-	15,865
<b>31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla</b>	<b>60,590</b>	<b>19,716</b>	<b>32</b>	<b>172,851</b>	<b>7,764</b>	<b>260,953</b>
<b>Birikmiş amortisman</b>						
1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla	15,813	3,145	14	-	3,789	22,761
Bağlı ortaklık konsolidasyon etkisi	-	98	-	-	-	98
Cari yıl amortismanı	11,348	3,343	6	-	858	15,555
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-	-	-
<b>31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla</b>	<b>27,161</b>	<b>6,586</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>4,647</b>	<b>38,414</b>
<b>31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, net</b>	<b>33,429</b>	<b>13,130</b>	<b>12</b>	<b>172,851</b>	<b>3,117</b>	<b>222,539</b>

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

	Bilgisayar yazılımları	Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olan bilgisayar yazılımları	Diğer maddi olmayan duran varlıklar (*)	Toplam
<b>Maliyet</b>				
1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla	28,732	29,602	15,600	73,934
İktisap edilenler	10,741	1,167	12,946	24,854
Elden çıkarılanlar	-	(2,558)	-	(2,558)
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	-	5,062	-	5,062
<b>31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla</b>	<b>39,473</b>	<b>33,273</b>	<b>28,546</b>	<b>101,292</b>
<b>Birikmiş itfa payları</b>				
1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla	6,291	12,167	1,041	19,499
Cari yıl itfa payları	1,784	6,815	1,041	9,640
Elden çıkarılanlar	-	(789)	-	(789)
<b>31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla</b>	<b>8,075</b>	<b>18,193</b>	<b>2,082</b>	<b>28,350</b>
<b>31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, net</b>	<b>31,398</b>	<b>15,080</b>	<b>26,464</b>	<b>72,942</b>

(\*) Ana Ortaklık Banka ile Türkiye Futbol Federasyonu ("TFF") arasında 27 Ağustos 2013 tarihli Spor Kulüplerinin kullanımında olan spor alanlarındaki lig müsabakalarına giriş için kullanılacak olan E-Bilet Sistemi'ne ilişkin on yıl süreli Genel Sözleşme imzalanmıştır. Bu sözleşme kapsamında, Banka tarafından spor kulüplerine biletleme muvafakatnamesi karşılığında yapılan ödemenin henüz gider hesaplarına yansıtılmayan 12,946 TL'lik kısmı hak olarak maddi olmayan duran varlıklar hesabına sınıflandırılmıştır.

**14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Ana Ortaklık Banka'nın, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

## **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

### **31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

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

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

31 Aralık 2015 itibarıyla Grup'un cari vergi varlığı 183 TL'dir.

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

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

Grup, 4,277 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (bkz. Bölüm VI-II, Not 8.4.1.).

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

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla kredi alacakları karşılığında edindiği ve defter değeri 69,868 TL olan satış amaçlı elde tutulan varlığa ilişkin bakiyeyi satış planının gerçekleşmemesi nedeniyle TFRS 5 kapsamında çıkarmıştır.

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

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

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

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

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

Grup tarafından düzenlenen konsolide bilançonun pasif kalemlerine 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 Aralık 2015	
	TP	YP
Vadeli işlemler	271	-
Swap işlemleri	8,570	1,007
Futures işlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,841</b>	<b>1,007</b>

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

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

	31 Aralık 2015	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	7,440	369,994
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	148,868	1,977,622
<b>Toplam</b>	<b>156,308</b>	<b>2,347,616</b>

**3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi**

	31 Aralık 2015	
	TP	YP
Kısa vadeli	14,842	1,938,531
Orta ve uzun vadeli	141,466	409,085
<b>Toplam</b>	<b>156,308</b>	<b>2,347,616</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

**3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)****3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler**

	31 Aralık 2015	
	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	2,158,029	465,868
<b>Toplam</b>	<b>2,158,029</b>	<b>465,868</b>

31 Aralık 2015	
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	2,951,695
İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları	(327,798)
<b>İhraç edilen menkul kıymetler, net</b>	<b>2,623,897</b>

31 Aralık 2015		
	Vade tarihi	Faiz oranı
TL	4 Ocak 2016-20 Ocak 2017	%11.00-14.00
ABD Doları	4 Ocak -31 Ekim 2016	%3.00-5.00
Avro	4 Ocak -14 Kasım 2016	%2.00-3.00

**3.4. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar**

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

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

	31 Aralık 2015	
	Brüt	Net
1 yıldan az	3,585	3,047
1-4 yıl arası	6,626	6,062
4 yıldan fazla	-	-
<b>Toplam</b>	<b>10,211</b>	<b>9,109</b>

***Faaliyet kiralaması***

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un, riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

**7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

<b>31 Aralık 2015</b>	
Genel karşılıklar	
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	86,946
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	15,926
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	1,924
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	46
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	1,451
Diğer	-
<b>Toplam</b>	<b>90,321</b>

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

Bilanço tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 10,106 TL'dir.

**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 2 TL'dir.

**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 15,000 TL'dir.

**7.4.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

<b>31 Aralık 2015</b>	
Kıdem tazminatı karşılığı	3,193
İzin karşılığı	1,987
Personel prim karşılığı	8,000
<b>Toplam</b>	<b>13,180</b>

**Kıdem tazminatı karşılığı**

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlarına 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 tablolara yansıtılmıştır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

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

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

**Kıdem tazminatı karşılığı (devamı)**

Net bugünkü değerın hesaplanmasında kullanılan tahminler aşağıdaki gibidir:

<b>31 Aralık 2015</b>	
İskonto oranı	%10.80
Enflasyon oranı	%7.75

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

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

<b>31 Aralık 2015</b>	
Önceki dönem sonu bakiyesi	2,831
Yıl içinde ayrılan karşılık	396
Yıl içinde ödenen	(677)
Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal kazançlar/(kayıplar)	643
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>3,193</b>

**İzin karşılığı**

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 1,987 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

**Personel prim karşılığı**

Personel prim karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

<b>1 Ocak – 31 Aralık 2015</b>	
Önceki dönem sonu bakiyesi	17,000
Yıl içinde ayrılan karşılık	7,066
Yıl içinde ödenen	(16,066)
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>8,000</b>

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

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 2,764 TL tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

##### 8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup, 12,619 TL tutarındaki 31 Aralık 2015 tarihli vergi karşılığı tutarından geçici vergi dönemlerinde ödediği 10,455 TL tutarındaki peşin ödenen vergi tutarını düşükten sonra, kalan 2,164 TL'yi cari vergi yükümlülüğü olarak ekteki finansal tablolara yansıtmiştir.

##### 8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015
Ödenecek kurumlar vergisi	2,164
Menkul sermaye iradı vergisi	4,114
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-
BSMV	6,447
Kambiyo muameleleri vergisi	-
Ödenecek katma değer vergisi	597
Diğer	1,937
<b>Toplam</b>	<b>15,259</b>

##### 8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015
Sosyal sigorta primleri – personel	537
Sosyal sigorta primleri – işveren	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	39
İşsizlik sigortası – işveren	77
Diğer	18
<b>Toplam</b>	<b>1,213</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

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

Grup, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup, 4,277 TL net ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır.

<b>31 Aralık 2015</b>		
	<b>Birikmiş geçici farklar</b>	<b>Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)</b>
Personel prim karşılığı	8,000	1,600
Peşin tahsil edilen komisyonlar	553	111
Çalışan hakları karşılığı	5,180	1,036
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,545	309
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	(13,657)	(2,731)
Banka bonusu değerlendirme farkı	428	86
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	(28,022)	(5,604)
Peşin ödenmiş giderler	(704)	(141)
Türev finansal varlıklar	2,036	407
Dava karşılığı	2,764	553
Diğer	487	97
<b>Ertelenmiş (vergi yükümlülüğü) / varlığı, net</b>		<b>(4,277)</b>

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ait ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

<b>31 Aralık 2015</b>	
1 Ocak itibarıyla	(1,424)
Ertelenmiş vergi gideri	(9,822)
Özkaynak içerisinde gösterilen ertelenmiş vergi geliri	6,969
<b>Dönem sonu itibarıyla</b>	<b>(4,277)</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

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

Bulunmamaktadır.

**10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**11. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler**

**11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	<b>31 Aralık 2015</b>
Hisse senedi karşılığı	862,585
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

- 11. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)**
- 11.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler**  
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.
- 11.6. Grup'un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Grup'un özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri**  
Bulunmamaktadır.
- 11.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler**  
Grup'un sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır.
- 11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar**

	31 Aralık 2015	
	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-
Değerleme farkı (Satılmaya hazır finansal varlıklardan)	(20,457)	(1,602)
Değerleme farkı (Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara sınıflanan varlıklardan )	150	-
Kur farkı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(20,307)</b>	<b>(1,602)</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

**Cayılamaz taahhütler**

	<b>31 Aralık 2015</b>
Kullandırılan garanti kredi tahsis taahhütleri	112,849
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	134,138
Çekler için ödeme taahhütleri	1,188
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	127,286
Diğer cayılamaz taahhütler	2,799,377
<b>Toplam</b>	<b>3,174,838</b>

Bilanço tarihi itibarıyla, diğer cayılamaz taahhütler toplamı 2,799,377 TL'dir. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, bu bakiyenin 2,333,821 TL tutarı ihraç edilen menkul kıymetlerin nominal değerlerinden oluşmaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri bulunmamakta olup garantiler 10,600 TL, akreditifler toplamı ise 18,884 TL'dir.

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 601,878 TL'dir. Bu tutarın 5,796 TL'si geçici teminat mektuplarından, 541,656 TL'si kesin teminat mektuplarından, 23,508 TL'si gümrük teminat mektuplarından, 9,803 TL'si avans teminat mektuplarından ve 21,115 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır.

**1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler**

**1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı**

	<b>31 Aralık 2015</b>
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	21,116
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	6,420
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	14,696
Diğer gayrinakdi krediler	610,246
<b>Toplam</b>	<b>631,362</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)****1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler (devamı)****1.4.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi**

	31 Aralık 2015			
	TP	(%)	YP	(%)
<b>Tarım</b>	<b>56</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Çiftçilik ve hayvancılık	56	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
<b>Sanayi</b>	<b>30,926</b>	<b>9</b>	<b>206,969</b>	<b>72</b>
Madencilik ve taşocakçılığı	8,652	3	-	-
İmalat sanayi	10,513	3	3,110	1
Elektrik, gaz, su	11,761	3	203,859	71
<b>İnşaat</b>	<b>197,949</b>	<b>57</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>25,855</b>	<b>8</b>	<b>61,826</b>	<b>22</b>
Toptan ve perakende ticaret	2,282	1	7,448	3
Otel ve lokanta hizmetleri	107	-	34	-
Ulaştırma ve haberleşme	5,654	2	31,524	11
Mali kuruluşlar	11,653	3	22,820	8
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	-	-	-	-
Serbest meslek hizmetleri	6,137	2	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	22	-	-	-
<b>Diğer</b>	<b>90,112</b>	<b>26</b>	<b>17,669</b>	<b>6</b>
<b>Toplam</b>	<b>344,898</b>	<b>100</b>	<b>286,464</b>	<b>100</b>

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

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi krediler</b>				
Teminat mektupları	321,573	267,580	12,725	-
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	18,884	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	10,600	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>332,173</b>	<b>286,464</b>	<b>12,725</b>	<b>-</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

**2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**

	<b>31 Aralık 2015</b>
<b>Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar</b>	-
<b>A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler</b>	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-
<b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>	
<b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)<sup>(*)</sup></b>	<b>2,218,177</b>
Vadeli döviz alım işlemleri	79,740
Vadeli döviz satım işlemleri	79,536
Swap para alım işlemleri	908,546
Swap para satım işlemleri	915,204
Para alım opsiyonları	117,575
Para satım opsiyonları	117,576
Futures para alım işlemleri	-
Futures para satım işlemleri	-
<b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>	-
Swap faiz alım işlemleri	-
Swap faiz satım işlemleri	-
Faiz alım opsiyonları	-
Faiz satım opsiyonları	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-
Futures faiz alım işlemleri	-
Futures faiz satım işlemleri	-
<b>Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)</b>	-
<b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>	<b>2,218,177</b>
<b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>	<b>2,218,177</b>

(\*) Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri dahil edilmiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)****2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)**

<b>31 Aralık 2015</b>	<b>1 aya kadar</b>	<b>1-3 ay</b>	<b>3-12 ay</b>	<b>1-5 yıl</b>	<b>5 yıl ve üzeri</b>	<b>Toplam</b>
<b>Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar</b>	-	-	-	-	-	-
<b>A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler</b>	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
<b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)</b>	<b>642,437</b>	<b>1,074,602</b>	<b>493,670</b>	<b>7,468</b>	-	<b>2,218,177</b>
Vadeli döviz alım işlemleri	67,218	166	12,356	-	-	79,740
Vadeli döviz satım işlemleri	67,035	167	12,334	-	-	79,536
Swap para alım işlemleri	254,252	418,372	232,190	3,732	-	908,546
Swap para satım işlemleri	253,932	424,294	233,242	3,736	-	915,204
Para alım opsiyonları	-	115,801	1,774	-	-	117,575
Para satım opsiyonları	-	115,802	1,774	-	-	117,576
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>	-	-	-	-	-	-
Swap faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)</b>	-	-	-	-	-	-
<b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>	<b>642,437</b>	<b>1,074,602</b>	<b>493,670</b>	<b>7,468</b>	-	<b>2,218,177</b>
<b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>	<b>642,437</b>	<b>1,074,602</b>	<b>493,670</b>	<b>7,468</b>	-	<b>2,218,177</b>

**3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

## **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**

### **31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

#### **4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar**

Bilanço tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılan ticari davaların toplam tutarı 1,778 TL'dir.

Bilanço tarihi itibarıyla yukarıda yapılan açıklama dışında Grup'un koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır.

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

Grup, müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**1. Faiz gelirleri**

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
<b>Kredilerden alınan faizler<sup>(1)</sup></b>		
Kısa vadeli kredilerden	342,097	14,222
Orta ve uzun vadeli kredilerden	223,551	15,906
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>565,648</b>	<b>30,128</b>

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

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-
Yurtiçi bankalardan	1,867	241
Yurtdışı bankalardan	1,134	424
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,001</b>	<b>665</b>

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	173	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	65,021	3,584
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	7,664	-
<b>Toplam</b>	<b>72,858</b>	<b>3,584</b>

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

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 710 TL'dir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**2. Faiz giderleri**

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalara <sup>(1)</sup>	27,400	43,216
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	-	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	931	7,988
<i>Yurtdışı bankalara</i>	26,469	35,228
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-
<b>Toplam</b>	<b>27,400</b>	<b>43,216</b>

<sup>(1)</sup> 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 gideri bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	256,451	16,224

**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.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

**4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)**

	<b>Cari Dönem</b>
<b>Kâr</b>	<b>1,650,427</b>
Sermaye piyasası işlemleri kârı	17,332
Türev finansal işlemlerden kâr	193,365
Kambiyo işlemlerinden kâr	1,439,730
<b>Zarar</b>	<b>(1,648,989)</b>
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(3,424)
Türev finansal işlemlerden zarar	(209,397)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(1,436,168)
<b>Net ticari kâr / (zarar)</b>	<b>1,438</b>

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar**

	<b>Cari Dönem</b>
Sigorta müşteri portföy satış geliri	-
Serbest karşılık iptal gelirleri	5,000
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	950
Genel karşılık iptal gelirleri	13,661
Özel karşılık iptal gelirleri	29,871
Geçmiş yıl gider tahsilatlarından gelirler	10,807
Diğer faaliyet gelirleri	17,330
<b>Toplam</b>	<b>77,619</b>

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

	<b>Cari Dönem</b>
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	30,189
III. Grup kredi ve alacaklardan	669
IV. Grup kredi ve alacaklardan	3,078
V. Grup kredi ve alacaklardan	26,442
Genel karşılık giderleri	7,578
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	15,000
Menkul değerler değer düşme giderleri	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vket men. değ. değer düşüş giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı ortaklıklar	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-
Diğer	-
<b>Toplam</b>	<b>52,767</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>
Personel giderleri	118,499
Kıdem tazminatı karşılığı	-
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	15,555
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-
<i>Şerefiye değer düşüş giderleri</i>	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	9,640
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-
Diğer işletme giderleri	132,772
<i>Faaliyet kiralama giderleri</i>	18,725
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	7,158
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	25,746
<i>Diğer giderler (*)</i>	81,143
Aktiflerin satışından doğan zararlar	7
Diğer (**)	24,384
<b>Toplam</b>	<b>300,857</b>

(\*) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 41,521 TL destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 8,336 TL haberleşme giderlerinden, 6,852 TL taşıt aracı giderlerinden, 1,563 TL temsil ve haberleşme giderlerinden ve 22,871 TL diğer giderlerden oluşmaktadır.

(\*\*) Diğer giderlerin 8,983 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır.

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

Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 98,013 TL olarak gerçekleşmiştir.

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

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 21,935 TL'dir. Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

	<b>Cari Dönem</b>
<b>Sürdürülen faaliyetler vergi (karşılığı)/geliri</b>	<b>(21,935)</b>
<i>Cari vergi karşılığı</i>	<i>(12,113)</i>
<i>Ertelenmiş vergi (karşılığı)/geliri</i>	<i>(9,822)</i>
<b>Durdurulan faaliyetler (karşılığı)/geliri</b>	<b>-</b>
<i>Cari vergi karşılığı</i>	<i>-</i>
<i>Ertelenmiş vergi (karşılığı)/geliri</i>	<i>-</i>
	<b>(21,935)</b>

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

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 98,013 TL olarak gerçekleşmiştir. Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 21,935 TL'dir. Banka, 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde 76,078 TL tutarında net dönem kârı elde etmiştir.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

## 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### 11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama

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

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

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

### 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
<b>Diğer faiz giderleri</b>	
Müstakrizlere verilen faizler	-
Finansal kiralama faiz gideri	695
Diğer	45
<b>Toplam</b>	<b>740</b>

	Cari Dönem
<b>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</b>	
Banka aracılık komisyonu	57,266
Havale komisyonları	12,255
Kurye aracılık gelirleri	4,559
Diğer	15,251
<b>Toplam</b>	<b>89,331</b>

	Cari Dönem
<b>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</b>	
Yurtiçi bankalara ödenen takas komisyonu	(19,283)
Kredi kartları için verilen komisyonlar	(7,093)
Diğer	(6,218)
<b>Toplam</b>	<b>(32,594)</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**1. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler**

**1.1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler**

Grup'un, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla elinde bulundurduğu satılmaya hazır menkul değerlerden kaynaklanan vergi öncesi 27,386 TL tutarında değerlendirme farkı gideri (vergi sonrası 21,909 TL-gider) bulunmaktadır.

**1.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler**

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır.

**2. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler**

**2.1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**2.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler**

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır.

**3. Temettüye ilişkin bilgiler**

**3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı**

Bulunmamaktadır.

**3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları**

Bulunmamaktadır.

**3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar**

	<b>31 Aralık 2015</b>
Maddi ve maddi olmayan duran ydf.	-
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	-
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	4,037
Geçmiş dönem kârlarına aktarılan	-
<b>Toplam</b>	<b>4,037</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**3. Temettüye ilişkin bilgiler (devamı)**

**3.4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler**

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

**3.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri**

Bulunmamaktadır.

**3.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi**

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, 2014 yılı kârının dağıtımında geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesinde kullanılan tutar bulunmamaktadır.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Nakit akış tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 680,682 TL'dir. Bu tutarın 770,484 TL'si (nakit girişi) aktif ve pasif hesapların değişiminden, 89,802 TL'si ise bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet zararından kaynaklanmaktadır.

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 140,712 TL'dir.

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit çıkışı 374,980 TL olup bu tutar bono ihracından ve sermaye artışından kaynaklanmaktadır.

Dönem başında 276,927 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 442,047 TL olarak gerçekleşmiştir.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 387,437 TL tutarındaki "Diğer" kalemindeki değişim "Personel giderleri" ile "Ödenen vergiler ve amortisman" hariç olmak üzere "Diğer faaliyet giderleri", "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" ve "Verilen ücret ve komisyonlar"daki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 598,738 TL tutarındaki "Diğer borçlarda net artış" kalemindeki değişim "Fonlar", "Muhtelif borçlar" ile "Diğer yabancı kaynaklar" daki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 130 TL artış olarak gerçekleşmiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI****31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

**2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

	1 Ocak 2015
<b>Nakit</b>	<b>5,872</b>
<i>Kasa</i>	<i>1,538</i>
<i>Efektif deposu</i>	<i>4,334</i>
<i>Diğer</i>	-
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>271,055</b>
<i>T.C. Merkez Bankası</i>	<i>123,186</i>
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	<i>122,880</i>
<i>Para piyasaları</i>	<i>25,000</i>
<i>Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları</i>	<i>(11)</i>
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>276,927</b>

**3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

	31 Aralık 2015
<b>Nakit</b>	<b>10,387</b>
<i>Kasa</i>	<i>1,369</i>
<i>Efektif deposu</i>	<i>9,018</i>
<i>Diğer</i>	-
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>431,660</b>
<i>T.C. Merkez Bankası</i>	<i>223,191</i>
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	<i>204,479</i>
<i>Para piyasaları</i>	<i>4,235</i>
<i>Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları</i>	<i>(245)</i>
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>442,047</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

**1.1. Cari Dönem**

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem sonu bakiyesi	86,660	1,540	1,846,138	1,229	302,158	440,387
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	710	19	190,455	21	72,732	4,105

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

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

31 Aralık 2015	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	2,234,956	4,724,865	47.30
Gayrinakdi krediler	443,156	631,362	70.19

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

Grup mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Grup'un müstakriz fonlar içerisinde sınıflandırdığı 6,318 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur.

Grup'un ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 6,079 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur.

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

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları	Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler
	Cari Dönem	Cari Dönem	Cari Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan 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**

Grup'un üst yönetimine 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 10,923 TL'dir. Bu faydaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**VIII. BANKA'NIN YURTIÇI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**1. Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler**

	<u>Sayı</u>	<u>Çalışan sayısı</u>			
Yurtiçi şube	8	634			
			<u>Bulunduğu ülke</u>		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				<u>Aktif toplamı</u>	<u>Yasal sermaye</u>
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. Şubeler	-	-	-	-	-

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMALAR**

**I. Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar**

2016 yılında alman UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş. yönetim kurulu kararı ile Hollanda'da "Universal Payment Transfer B.V." unvanında sermayesi 150.000 EUR olan bir şirket kurulması, sermayenin tamamının UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş. tarafından karşılanmasına karar verilmiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**  
**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Grup'un 31 Aralık 2015 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 10 Mart 2016 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.