



aktifbank

2017

Faaliyet
Raporu

Bankacılığa
Yeni Renkler
Kazandırdık

aktifbank

İndeks

Sunuş

- 1 Vizyonumuz, Misyonumuz
- 3 Rakamlarla Aktif Bank
- 5 Kilometre Taşlarımız
- 7 Hakkımızda
- 9 Finansal Göstergeler
- 9 Performans Rasyoları
- 10 Sermaye ve Ortaklık Yapısı
- 10 Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri
- 11 Çalık Holding
- 13 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 15 Genel Müdür'ün Mesajı

Sektörel Konum ve 2017 Yılı Faaliyetleri

- 19 Perakende Bankacılık Krediler
- 19 Perakende Bankacılık Satış ve İştirakler Koordinasyon
- 20 Kurumsal Bankacılık
- 20 Hazine
- 21 Kredi Analitik ve Sermaye Piyasaları
- 21 Finansal Kurumlar
- 21 Bilgi Teknolojileri ve Operasyon
- 22 İnsan Kaynakları
- 25 E-Kent
- 25 UPT
- 25 Sigortayeri
- 26 PAVO
- 26 N Kolay
- 26 Echo Bilgi Yönetim Sistemleri
- 27 Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.
- 27 Emlak Girişim A.Ş.
- 27 Haliç Finansal Kiralama A.Ş.
- 27 Kazakistan İjara Company Joint Stock Company (KIC)
- 27 Euroasia Leasing Company (ELC)
- 28 Euro - Mediterranean Investment Company Ltd. (EMIC)

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

- 29 Yönetim Kurulu
- 31 Üst Yönetim
- 36 İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler
- 37 Komiteler
- 39 Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Toplantılara Katılımları Hakkındaki Bilgiler
- 40 2017 Yılı Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 43 Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu
- 50 Sorumluluk Beyanı
- 53 İnsan Kaynakları Uygulamaları
- 53 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler
- 54 Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

- 54 Denetim Komitesi Raporu
- 55 Mali Durum Değerlendirmesi
- 56 Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler
- 56 Risk Yönetimi Politikaları
- 57 Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Notlar
- 58 Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler
- 59 Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

Bağımsız Denetim Raporları Finansal Bilgiler ve Dipnotları

- 61 31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
- 195 31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

Vizyonumuz

Yenilikçi ve fayda sağlayan çözümlerimiz ile toplumun her kesiminin ihtiyaçlarına yönelik finansal servislere en kolay şekilde erişimini sağlamak, Türkiye'nin ve yakın coğrafyanın en çok kişiye temas eden finansal hizmet organizasyonu olmak.

Misyonumuz

Hizmet verdiğimiz her alanda yenilikçi çözümlerimiz ve girişimci bakış açımızla, ülkemiz, ekonomi ve toplum için kalıcı değerler yaratmak, hem paydaşlarımız hem de insan kaynağının en çok çalışmak istediği finansal kurum olmak.

Rakamlarla Aktif Bank



Türkiye'nin En Büyük Özel Sermayeli Yatırım Bankası



Toplam Krediler
6,9 milyar



Aktif Büyüklük
11 milyar



Net Kar
178 milyon TL



Müşteri Sayısı
6,6 milyon



Temas Noktası
15 bin



Bireysel Bankacılıkta Pazar Payı
%14,3



Müşteri Sayısı
5 bin

İhtiyaç Kredisi
1,5 milyon

Kart Adedi
2.500



8 Yılda Uluslararası
125 Ödül



Passolig Kart
3.5 milyon



Akıllı ulaşım ve stadyum sistemleri

- Yılda **1 milyar** akıllı ulaşım işlemi
- Nisan 2015'ten bugüne 3.000'den fazla müsabakada **6,1 milyon** bilet satışı, **12 milyon** turnike geçiş hizmeti



Türkiye'nin en büyük ödeme kuruluşu

- 4 bin** kiosk, **515** işlem merkezi
- Yılda **3,5 milyon** müşteri, **75 milyon** işlem adeti



Türkiye'nin ilk lisanslı ödeme kuruluşu

- Yılda **2,4 milyon** işlem adeti
- %22** pazar payı



Türkiye'nin en büyük yerli brokeri

- Sigorta broker kanalında 2 senede **%177** artış ile Türkiye'nin en büyük yerli brokeri
- Prim üretiminde 2 yılda **%290** ile sektörün 6 katı hızında büyüme



ÖKC sektörüne yön veren katma değerli uygulama gelirlerinde lider

- Yaklaşık **200 bin** adet Ingenico yazarkasa POS cihazı
- 180 bin**'in üzerinde katma değerli uygulama ve yazılım entegrasyonu
- %20**'lik pazar payı ile sektörünün iki büyük oyuncusundan biri



Echo Bilgi Yönetim Sistemleri
oyun planını geliştiriyor

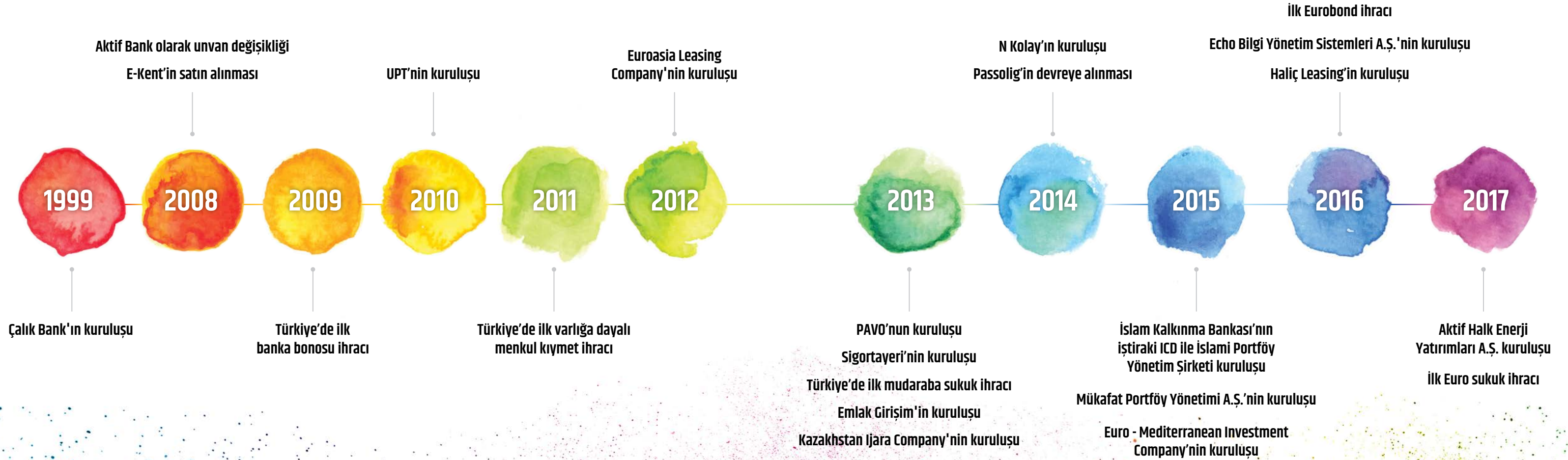
- 773** mağazada kurulu **1.560** cihaz



Faizsiz kazancın adresi

- İslam Kalkınma Bankası ve Aktif Bank işbirliğiyle **53** ülkeyi kapsayan ortaklık
- Türkiye'nin ilk günlük alım/satıma uygun, faizsiz "likit" kira sertifikası fonu

Kilometre Taşlarımız



Hakkımızda

Türkiye'nin İnovatif ve Yeni Nesil Bankası

Türkiye'nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası olan Aktif Bank; yeni nesil bankacılık vizyonuyla, şubeleşerek büyüyen geleneksel bankacılık sisteminin dışına çıkarak dijital kanallar ve sektörlerinin önde gelen kurumları ile yaptığı iş birlikleri üzerinden iş süreçlerini kurgulamaktadır. Bunun bir yansıması olarak, sekiz adet olan şube sayısı son beş yıldır değişmemiştir. Bu şubeler, ağırlıklı olarak bire bir iletişim gerektiren kurumsal bankacılık, yatırım bankacılığı ve özel bankacılık odaklı hizmetler vermektedir.

Büyük dağıtım ağı gerektiren bireysel bankacılıkta ise pazarda etkin olan diğer dağıtım teşkilatları ile yapılan işbirlikleri, pazarlama ve operasyon desteği verdiği inovatif iş modelleri ve dijital kanal yatırımları sayesinde Aktif Bank, 652 çalışanıyla Türk Bankacılık Sektöründe bireysel müşteri pazarının %14,3'ünü oluşturan 6,6 milyon kişiye hizmet sunmaktadır. Banka, ana faaliyet konularının yanı sıra farklı alanlardaki ihtiyaçlara inovatif çözümler sunduğu iştirakleri aracılığıyla da para transferlerinden sigortacılığa, kart ürünlerinden kapsamlı kiosk çözümlerine kadar çok geniş bir yelpazede fark yaratan işlere imza atmıştır.

Banka'nın 2017 yılında bünyesine kattığı yeni iştirakleri ise; Halk Enerji Yatırımları Üretim Taahhüt A.Ş. ile %50-50 ortaklıkla kurulan Aktif Halk Enerji Yatırımları ve Halk Yenilenebilir Enerji isimli şirketler olmuştur. Bu iştirakler ile Güneş Enerjisi Santralleri, Hidroelektrik Santralleri, Rüzgar Enerjisi Santralleri kurulumları amacı ile uzun vadeli finansmanlar sağlanmaktadır.

Pazarda fark yaratan ürün ve çözümleriyle global platformlardan yüzlerce ödül alan Aktif Bank, ödeme sistemleri, teknoloji, kalite, inovasyon, yatırım ürünleri, dağıtım kanalı ve iletişim gibi konularda Türkiye'nin en çok uluslararası ödül alan kurumlarından biridir. 2017 yılındaki başarılarını 21 farklı ödül ile taçlandıran Aktif Bank'ın toplam ödül sayısı ise 127'ye ulaşmıştır.

Finansal Göstergeler

	2017 (Bin TL)	2016 (Bin TL)	Değişim Oranları
Bankalar ve Para Piyasalarına Plasmanlar	143.868	557.512	-%74
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler (Net)	51.956	13.158	%295
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	1.239.310	1.072.563	%16
Krediler ve Faktoring Alacakları (Net)	6.908.591	5.887.644	%17
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	-	-	-
Özkaynaklar	1.234.626	1.052.939	%17
Bilanço Büyüklüğü	11.105.683	9.538.248	%16
Garanti ve Kefaletler	1.305.532	928.423	%41
Net Faiz Geliri	575.077	360.388	%60
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	165.322	96.882	%71
Vergi Öncesi Kar	233.985	144.860	%62
Vergi Karşılığı	-56.038	-33.728	%66
Net Dönem Karı	177.947	111.132	%60

Performans Rasyoları

	2017	2016
Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu	%13,37	%12,70
Ortalama Özkaynak Karlılığı	%15,56	%11,15
Vergi Öncesi Kar Bazında Ortalama Aktif Karlılığı	%2,27	%1,69
Net Kar Bazında Ortalama Aktif Karlılığı	%1,72	%1,30
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Faaliyet Giderleri	%47,19	%30,77
Duran Değerler (Net) / Ortalama Özkaynaklar	%25,29	%29,79
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	%2,72	%1,74
Faiz Gelirleri / Faiz Giderleri	%213,24	%181,80
Getirili Aktifler / Toplam Aktifler	%77,42	%79,49

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

31 Aralık 2017 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.	1.027.636	99,42	1.027.636	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	3.149	0,30	3.149	-
Ahmet Çalık	1.400	0,14	1.400	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	700	0,07	700	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	700	0,07	700	-
Toplam	1.033.585	100,00	1.033.585	-

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri

İç kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeni ile 23.03.2017 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı ile ana sözleşmenin ilgili maddesinde değişiklik yapılmıştır.

Ahmet Çalık'ın girişimleriyle 1981 yılında temelleri atılan Çalık Holding, enerji, inşaat, madencilik, tekstil, finans ve telekom sektörlerinde faaliyet göstermektedir. Orta Asya, Balkanlar ve MENABölgesi'ndeki 22 ülkenin öndegelen Türkiye yatırımcılarından biri olarak faaliyetlerini sürdüren Çalık Holding, yaklaşık 31 bin kişiye istihdam sağlamaktadır.

Türkiye'nin ve bölgenin önemli iş grupları arasında yer alan Çalık Grubu'na bağlı şirketler, inovatif uygulamalarla kendi alanlarında güncel ihtiyaçlara yönelik ürettikleri yetkin çözümlerle farklı coğrafyalarda başarılı projeleri hayata geçirmektedirler. Bu amaçla 2017 yılında Çalık Holding GE (General Electric) ile birlikte, Grup bünyesinde yeni nesil bir oluşumun gerçekleşmesi için Çalık Dijital'i kurdu. Grup şirketlerindeki dijital dönüşüme odaklanacak olan Çalık Dijital, aynı zamanda global pazara açılma hedefiyle çalışmalarını sürdürmektedir.

Çalık Grubu şirketlerinden Çalık Enerji, Özbekistan'da toplam 1500MW gücünde 2 kombine enerji santrali projeleri ile bölgedeki çalışmalarına tüm hızıyla devam etmiş, Libya'da "Al-Khums Basit Çevrim Elektrik Santrali"ni, Orta Doğu'da mobil enerji santrali olarak imzaladığı ilk anlaşma ve Yemen'de gerçekleştirdiği ilk proje olan Aden Basit Çevrim Enerji Santrali Projesi'ni hizmete almıştır. Şirket ayrıca Sahra-altı Afrika'da gerçekleştirecek ilk

elektrik santrali projesi olan, Tedzani-4 Hidroelektrik Santrali yapım sözleşmesini imzalamıştır. Türkiye'de yenilenebilir enerji ve petrol-gaz faaliyetleri alanındaki çalışmaları kapsamında bu yıl Erzincan, Erzurum, Çorum ve Amasya Güneş Enerjisi Santrallerini tamamlayarak enerji üretimine başlamıştır. GAP İnşaat ile birlikte Basra Limanı Genişletme Projesi'ne başlayan Çalık Enerji, ayrıca ENR tarafından 2016 yılı verileriyle hazırlanan "Dünyanın En Büyük 250 Uluslararası Müteahhit Şirketleri" sıralamasında 110'uncu, Türk Müteahhitler arasında ise güç sistemlerinde, fosil yakıtlı güç sistemlerinde ve iletim dağıtım alanlarında birinci sırada yer almıştır.

Elektrik dağıtım sektöründe ise; YEDAŞ, Türkiye'de ilk olma özelliğine sahip Akıllı Ölçü Devreleri ve Alçak Gerilim Şebeke İzleme Sistemi'ni, mevcut Sayaç Okuma Sistemi ile birleştirerek yaklaşık 150 bin noktada enerji durumunu gerçek zamanlı takip edebilecek seviyeye ulaşmıştır.

Grubun inşaat sektöründeki şirketi Gap İnşaat 2017 yılında, Orta Asya'daki en büyük kimya projesi olan Türkmenistan Garaboğaz Gübre Fabrikası'nın ve Hazar Denizi'nin en büyük limanı ve tarihi İpek Yolu üzerindeki en önemli lojistik merkezi olan Türkmenbaşı Uluslararası Limanı'nın son aşamalarına gelmiştir. Şirket yine Türkmenistan'da Endokrinoloji ve Cerrahi Merkezi

olarak 2 binada hizmet veren Endokrinoloji Hastanesi'nin açılışını gerçekleştirmiştir. Gap İnşaat, ENR "Dünyanın En Büyük 250 Uluslararası Müteahhit Şirketleri" sıralamasında 92. sıraya yükselerek müteahhitlik alanında dünyanın en büyük ilk 100 şirketi arasına girmiştir. Ayrıca Türkiye İhracatçılar Meclisi 2016 rakamlarına göre Türkiye'nin 500 Büyük Hizmet İhracatçısı sıralamasında 321 Milyon Dolar ile inşaat sektöründe 4'üncü, Türkiye genelinde 10'uncu olmuştur.

Dünyanın ilk 10 premium denim üreticisinden biri olan Çalık Denim, 2017'de 30. yılını, denimin farklı disiplinlerde kullanılabilmesinden ilham alan 30 uluslararası genç tasarımcının hazırladığı "Denim Loves Art" sergisiyle kutlamıştır. Şirket, ayrıca Endüstri 4.0 kapsamında dijital dönüşüm süreçlerine başlamıştır. Lidya Madencilik'in ortağı olduğu Anagold şirketine ait Çöpler Altın Madeni'nin Sülfid tesislerinin inşaat çalışmalarının ve Lidya Madencilik'in bünyesindeki Balıkesir Gediktepe Altın Madeni'nin fizibilite çalışmalarının sonuna gelinmiştir.

Grubun finans sektöründe faaliyet gösteren ve Türkiye'nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası olan Aktif Bank, 2017 yılında bilanço değerlerinde ve büyüme parametrelerinde iyileşmeler kaydederek, karını geçen yılın aynı dönemine göre %60 artırmıştır. 2017 yılında öncü yaklaşımlarını sürdürerek,

N Kolay Bono ve Passo Mobil uygulamaları ile yakın gelecekte dijital bankacılık kulvarında önemli bir yere sahip olacağını göstermiştir. Ayrıca güneş enerjisi santralleri projelerine yatırım yapmak üzere, Halk Enerji ile %50 ortaklık gerçekleştirerek Aktif Halk Enerji Yatırımları ve Halk Enerji İnşaat şirketlerini kurmuştur.

Çalık Grubu'nun Balkanlar'da faaliyet gösteren şirketlerinden Banka Kombetare Tregtare'yi 2017 yılında The Banker sekizinci, Emea Finance yedinci ve Euromoney altıncı kez üst üste "Arnavutluk'ta Yılın Bankası" seçmişlerdir. Arnavutluk'ta telekom alanında faaliyet gösteren ALBtelecom ise müşteri odaklı anlayışıyla faaliyetlerine devam etmiştir.

Çalık Holding, akılcı stratejileri, sürdürülebilir ve çevreye duyarlı iş modelleri, inovasyon ve girişimcilik yönü ile dijitalleşmeyi etkin bir şekilde kullanarak teknolojiye ve insan kaynaklarına yaptığı yatırımlarla faaliyette bulunduğu her alanda ve coğrafyada, dokunduğu her insanın hayatına kalıcı değerler katmak amacıyla 36 yıldır çalışmalarını sürdürmektedir.



Ahmet Çalık
Yönetim Kurulu Başkanı

Çalık Grubu olarak dijitalleşmeye yatırım yapıyor, yeni nesil bilgi teknolojilerinin kullanımı ile birlikte iş yapış modellerimizi değiştirme yolunda adımlar atıyoruz.

Değerli İş Ortaklarımız ve Çalışanlarımız,

Türkiye ekonomisi, 2017 yılında pek çok sınavdan geçerek güçlü bir şekilde büyümeyi başardı ve yılın üçüncü çeyreğinde geçtiğimiz yılın aynı çeyreğine göre %11,1 büyüdü. Bu büyüme, Türkiye ekonomisini G20 ülkeleri arasında en çok büyüyen ekonomilerden biri yaptı. Yıl boyunca turizm gelirlerindeki toparlanma cari açığın finansmanına katkı sağladı.

Dış ticaret tarafında artan ihracat, büyümeye pozitif katkı sağladı. Özellikle Euro alanında ekonomik aktivitenin artması ihracat rakamlarımıza olumlu yansıdı.

Geçtiğimiz yıl sonunda ve 2017 yılı başında diğer gelişmekte olan para birimlerinden negatif ayrılarak önemli değer kaybına uğrayan Türk Lirası, alınan aksiyonlar ve Merkez Bankası'nın fonlama politikalarıyla dengeli bir seyir izledi.

Portföy yatırımları, geçen sene olduğu gibi bu yıl genelinde de cari açığın finansmanında önemli bir rol oynadı. Ocak-Kasım döneminde portföy yatırımları kaleminde net 22 milyar USD'lik net sermaye girişi yaşandı.

2017 yılında Aktif Bank bilanço değerlerinde, karlılıkta ve büyüme parametrelerinde iyileşmeler kaydetti. Üçüncü çeyrekte üretilen kar, geçen yılın aynı dönemine göre %60 daha fazla oldu.

Aktif Bank'ın iştirakleri E-Kent ve UPT inovatif çalışmalarını başarıyla sürdürdüler: UPT, Türkiye'nin 500 Büyük Hizmet İhracatçısı sıralamasında Bankacılık ve Diğer Mali Hizmetler sektöründe 4'üncü oldu. Passolig ile 150.000'i aşkın kişi mobil uygulamayla, cep telefonlarını okutarak, stadyumlara girdi. E-Kent şehir ulaşım işletmeciliğiyle yılda 1 milyar toplu taşıma işlemi gerçekleştirdi. Ayrıca Bankamız güneş enerjisi santralleri projelerine yatırım yapmak üzere iki yeni şirket kurdu.

Çalık Grubu ve Aktif Bank olarak inovatif ve girişimcilik yönümüzü geliştirerek, dijitalleşmeyi etkin şekilde kullanarak, insan hayatına değer katma misyonumuzla güncel ve sürdürülebilir olma hedefimize ulaşma gayretindeyiz.

Dijital dönüşümü yönetmek, güçlü bir liderliğe ve vizyona sahip olmayı gerektiriyor. Dijital dönüşüm küresel olarak bütün şirketlerimizin ajandalarının üst sıralarında yer alıyor. Biz Çalık Grubu olarak dijitalleşmeye yatırım yapıyor, yeni nesil bilgi teknolojilerinin kullanımı ile birlikte iş yapış modellerimizi değiştirme yolunda adımlar atıyoruz. Dönüşen dünyada rekabetçi olmak, bu süreçte Grup şirketlerimizi en öne taşımak için dijitalleşmeyi önemli bir fırsat olarak görüyoruz. 2017'de GE ile birlikte Çalık Dijital'i kurduk. Çalık Dijital ile şirketlerimizin dijital dönüşümüne odaklanacağız. Global pazarda önümüzdeki 3 yıllık dönemde özellikle siber güvenlik ve yapay zeka alanında sürdürülebilir işler geliştirmeyi hedefliyoruz. Türkiye'nin ve iş yaptığımız ülkelerin yeni endüstri devriminde ön sıralarda yer almaları için potansiyelimizi analiz ediyor ve sürece hızla uyum sağlamak için proseslerimizi gerçekleştiriyoruz. Hepimiz bu bilinçle son teknolojiyi kullanarak Endüstri 4.0'da rekabet yarışına girebilecek şekilde şirketlerimizi geliştirme ve ülkemizin gelişmesine katkıda bulunma hedefiyle çalışıyoruz.

2017 yılında faaliyetlerimize desteklerini esirgemeyen tüm paydaşlarımıza, özveriyle çalışan tüm çalışma arkadaşlarımıza, iş ortaklarımıza ve müşterilerimize teşekkürlerimi sunuyorum.

önümüzdeki dönemde de hep birlikte ülkemiz için ürettiğimiz katma değer artırarak sürmesini diliyorum.

Saygılarımla,

Ahmet Çalık



Dr. Serdar Sümer
Genel Müdür

Dijital dönüşüm süreçlerimiz sayesinde sektördeki şube bankacılığı anlayışının dinamiklerini değiştirdik.

Sevgili Paydaşlarımız,

2017 yılı küresel ekonomi ve ticaret hacminin belirgin bir biçimde toparlandığı bir yıl oldu. Ülkemiz ekonomisi de Kredi Garanti Fonu, KOSGEB teşviği ve vergi indirimleri gibi yerinde yapılan müdahalelerle bu konjonktürü lehine çevirip son yılların en yüksek büyüme oranını yakaladı. Hem Türk ekonomisine hem Türk bankacılık sektörüne destek veren bu ortam sayesinde sektörün toplam aktifleri 2017 yılında bir önceki yıla göre %19 nominal bir artışla 3,3 trilyon TL'ye yükseldi. 2018 bankacılık sektörü açısından bu istikrarının sürdüğü ve daha ılımlı da olsa büyümenin de sürdüğü bir sene olacaktır.

Türkiye'nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası olarak, 2017'de ülke ekonomisine aktif destekte bulunmak ve iştirak yapımızı iş hedeflerimiz doğrultusunda daha ileriye taşımak adına çok çalıştık. Karlılığımızı %60 oranında bir artışla 178 milyon TL seviyesine getirerek, geçtiğimiz yıllarda olduğu gibi sektörün üzerinde bir performans sergiledik. 2017 yılında bir önceki yıl hayata geçirdiğimiz ürün ve hizmetlerle büyümeye devam ettik. Yenilikçi iş modellerimiz ve öncülük ettiğimiz dijital dönüşüm süreçlerimiz sayesinde sektördeki şube bankacılığı anlayışının dinamiklerini değiştirdik. Türkiye'deki geleneksel bankacılık sistemlerinin %100 dışına çıktığımız yeni nesil dijital bankacılık sistemimiz ve vizyoner bakış açımız ile daha birçok yeni ürünümüzdeki dönemde hizmete sunmayı hedefliyoruz.

İnovatif iş modellerimiz kapsamında %100 dijital entegre ettiğimiz ürünlerimizdeki son gelişmelerden bahsedecek olursak; N Kolay Kredi ürünümüze erişim sağlanan nkolaykredi.com.tr, bugüne kadar 4 milyondan fazla kişi tarafından, 7,5 milyonun üzerinde ziyaret edildi ve bu ziyaretler sonucunda yaklaşık 2 milyon kişi 16 milyar TL'lik kredi başvurusunda bulundu. Dijital platformda krediye erişim kolaylığını artırmak için N Kolay Kredi'yi Facebook Messenger'a taşıdık. Dünyada bir ilke imza atarak Facebook Messenger üzerinden ChatBot ile krediye başvurma seçeneğini müşterilerimize sunduk.

2017 yılında hayata geçirdiğimiz, şubeye gitmeden %100 dijital bir ortamdan alınabilen, yüksek kazançlı ve her gelir grubundan yatırımcıya hitap eden, birikimlerin değerlendirilebileceği bir yatırım ürünü olan N Kolay Bono da her geçen gün müşteri sayısını arttırmaya devam ediyor. Rekabetçi faiz oranı ve müşteriye faiz kaybı yaratmadan günlük faiz kazandıran yapısı ile ürüne olan ilgi arttı. Bankamız, N Kolay Bono için 3 defa halka arz gerçekleştirerek, toplamda 1 milyar TL'lik bono ihracında bulundu.

İştirak dünyamızda ise yeni ürün ve hizmetlerin geliştirilmesine aktif olarak devam ediyoruz. Önümüzdeki günlerde kamuoyuna duyuracağımız İnovaban, KOBİ'lerden başlamak üzere girişimcilere ve büyük ölçekli firmalara verilecek danışmanlık hizmetleri alanında faaliyet gösterecek. İnovaban; fikrin geliştirilmesinden projelendirilmesine, hatta ürünleştirilmesine ve yurt dışına açılmak isteyen firmaların takip etmesi gereken adımlara kadar birçok alanda hizmet sunacak.

Ülke ekonomisine sağladığımız aktif desteği Aktif Bank olarak yenilenebilir enerji alanında da gerçekleştirmenin gururunu yaşıyoruz. Bu kapsamda Güneş Enerjisi Santralleri, Hidroelektrik Santralleri, Rüzgar Enerjisi Santralleri kurulumları için uzun vadeli finansmanlar sağlıyoruz. Bu doğrultuda Güneş Enerji Santralleri'nin (GES) kurulumu ve finansmanı amacıyla Türkiye'nin lider GES EPC firmalarından Halk Enerji Yatırımları Üretim Taahhüt A.Ş. ile %50 ortaklıkla; Aktif Halk Enerji Yatırımları ve Halk Yenilenebilir Enerji adında iki şirket kurduk. 2018 yılında artık bu yatırımların meyvelerini toplamaya başlayacağız ve bu alandaki yatırımlarımıza devam edeceğiz.

Sermaye piyasalarına kazandırdığımız yeniliklere; ilk krediye bağlı borçlanma aracının ihracı, yurt dışında ihracına aracılık ettiğimiz ve İrlanda Borsası GEM piyasasında kote edilen ilk Sukuk, Turkcell Finansman adına yaptığımız 200 milyon TL tutarında iki VDMK ihracı ve N Kolay Bono halka arzı ile devam ettik.

Türk futbolunun kalite ve standartlarının yükseltilmesi, spor kulüpleri ile taraftar grupları arasındaki dijital entegrasyonun ve standardizasyonun sağlanması için 5 yıldır hizmet veren Passolig, 3,5 milyon kart sayısına ulaştı. Satışlarını %70 dijital kanallar üzerinden gerçekleştirdiğimiz Passolig karta ek olarak geçtiğimiz yıl hayata geçirdiğimiz Passo Mobil uygulamasıyla da kullanıcılara; bilet, kart alma gibi işlemlerin yanında taraftarlara akıllı telefonlar üzerinden maça girebilme imkanı sağladık. Passo Mobil uygulaması bugüne kadar 1 milyondan fazla kez indirildi ve üye sayısı her geçen gün artmaya devam ediyor.

İştiraklerimizin her biri kendi alanlarında başarılı faaliyetlerine devam ediyor. UPT alt yapı yatırımları ile birlikte hizmet ihracı kategorisinde Türkiye 4'üncüsü olarak pek çok bankayı geride bıraktı. N Kolay, yeni iş kolları ve iş birlikleri ile sektörünün en itibarlı kurumu olmaya devam etti. Sigortayeri, perakende dışında kurumsal brokerlik hizmetleri ile de artık Türkiye'nin önde gelen kurumlarından birisi haline dönüştü. E-Kent, bilançosunu tamamen yenileyerek artık operasyonel anlamda karlı ve ülkenin iki büyük entegre giriş kontrol operasyonunu yöneten kurumu oldu. PAVO katma değerli servisleri ile sadece aylık hizmet faturası olarak operasyonel giderlerinin 2 katı gelir elde eder hale geldi. En taze iştirakimiz olarak Mükafat Portföy de 2017 yılı sonunda yönettiği portföy büyüklüğü olarak 100 milyon TL sınırını aşmayı başardı.

Aktif Bank ve iştirakleri olarak ülkemize ekonomi başta olmak üzere tüm alanlarda aktif destek sağlamaya 2018 yılında da devam edeceğiz. Sektörün inovatif ve dijital süreçlerde öncü bankası olarak çıktığımız yolda; çalışma azmimiz, sahip olduğumuz motivasyon ve yeni hedeflerimizle tüm Aktif Bank ailesi olarak yine başarılarla dolu bir yıl geçireceğimize yürekten inanıyorum.

Saygılarımla,

Dr. Serdar Sümer

Gelecek bugün Aktif Bank'ta

Güçlü teknolojik altyapımız ve müşterilerimizin ihtiyaçları doğrultusunda kurguladığımız dijital dönüşüm süreçlerimiz sayesinde sektörü yeni bir bankacılık anlayışı ile tanıştırdık.

Sektörel Konum ve 2017 Yılı Faaliyetleri

Sürdürülebilir ve düşük maliyet odaklı bir büyüme stratejisi izleyen Aktif Bank, 2017 yılı sonu itibarıyla aktif büyüklüğünü 11 milyar TL'ye çıkarmıştır. Banka, rekor bir performansla net karını bir önceki yıla göre %60 oranında artırarak 178 milyon TL'ye çıkarmış, karlı büyümesini her sene olduğu gibi sürdürmüştür. Banka'nın aktif karlılığı bir önceki yıl %1,30 iken 2017 yılında bu oran %1,72 olarak gerçekleşmiştir. Yine önceki dönemde %11,15 olan özkaynak karlılığı ise 2017 yılı itibarıyla %15,56 düzeyine ulaşmıştır. Aktif Bank, 2017 yılı içerisinde bireysel ve kurumsal alanlarda sağladığı toplam 7 milyar TL kredi ile Türkiye ekonomisinin büyümesine aktif destek vermeyi sürdürmüştür.

Banka, inovatif vizyonu sayesinde perakende bankacılık, yatırım bankacılığı ve kurumsal bankacılık alanlarında süreçlerini geliştirmeye devam etmiş, dijital kanallara yaptığı yatırımlar sayesinde inovatif ürün ve hizmetleriyle yükselen bir ivme kaydetmiştir. Aktif Bank şubeleşme maliyeti yaratmayan, yalnızca pazarlama ve operasyon desteği verdiği iş modeli sayesinde, 2017 yılı itibarıyla, iştirak faaliyetleri ile birlikte 6,6 milyon bireysel müşteriye hizmet sunmuştur.

Perakende Bankacılık Krediler

Dijitalde %100 Aktif Banka

Aktif Bank'ın perakende bankacılık iş modeli, sürdürülebilir büyüme stratejisi ile örtüşecek şekilde verimlilik ve karlılık odaklı kurgulanmıştır. Banka, 3. partilerle kurulan işbirlikleri sayesinde müşterilerine sunduğu ürün ve hizmetleri sektöre göre çok daha uygun maliyetlere katlanarak, etkin bir dağıtım ağı ile sağlayabilmektedir.

Tamamen dijital odaklı iş yapış modeli ile dikkat çeken Aktif Bank, perakende bankacılık alanında da stratejisini dijital kanallar üzerine kurgulamıştır. Banka; kaynak toplama, kredi verme ve kartlı ödeme sistemlerine erişim sağlama alanlarındaki ihtiyaçları N Kolay markası ile %100 dijital süreçlerle karşılayan tek banka olma özelliğine sahiptir.

Perakende Bankacılığın “%100 Dijital Kredi” sloganıyla sunduğu N Kolay Kredi ürününün satışlarında, Facebook Messenger üzerinden robotlar aracılığıyla kredi başvuruları ve satışları gerçekleştiren Aktif Bank bu çalışmayla dünyada bir ilke imza atmıştır. Banka, bir yılda toplam 4 milyon kişinin 7,5 milyon kez ziyaret ettiği

www.nkolaykredi.com.tr üzerinden toplamda 16 milyar TL'lik, yaklaşık 2 milyon adet kredi başvurusu gerçekleştirmiştir. İhtiyaç kredisi alanında; hızlı ve güvenli dijital satış stratejisi sayesinde sektörün %19'luk büyümesine karşılık, N Kolay Kredi ürünü %90'lık bir büyüme kaydetmiştir.

2017'de hayata geçen ve 200 TL'den 500 bin TL'ye kadar her gelir grubundan müşterinin yatırım yapabildiği N Kolay Bono ürününde ise yüksek talebi karşılamak için 3 defa halka arz gerçekleştirilerek toplamda 1 milyar TL'lik bono ihracında bulunulmuştur. N Kolay Bono, müşterilerinin hesap açımından yatırıma kadar tüm işlemleri dijital kanallar üzerinden yürütmesini sağlayarak şubeye gitme zorunluluğunu ortadan kaldırmış ve faiz gelirini almada yatırımcıya sunduğu sınırsız esneklik sayesinde sektörün dinamiklerini değiştirmiştir.

Türkiye'nin en gelişmiş ve özellikli taraftar kart programı Passolig, 2017 yılında kart adedinde yaklaşık %40 artışla 3,5 milyon adede ulaşmıştır.

Perakende Bankacılık Satış ve İştirakler Koordinasyon

Yeni Şube Açmak Yerine İş Birlikleri ile Hizmet Verilen 15 bin Noktalık Dağıtım Ağı

Türkiye genelinde 4 bin 700'den fazla PTT şubesi ve 2 binden fazla PTT ATM'si üzerinden başta emekli kredileri, para transferleri, PttSigorta ürünleri olmak üzere Banka ve iştiraklerinin satış yönetimini gerçekleştiren Grup, bu doğrultuda kredi hacmini 2017 yılında 1,6 milyar TL'ye ulaştırmıştır. Grup, beyaz eşya ve mobilya sektörleri olmak üzere 12 büyük markanın yaygın bayi ağı olarak çalışmakta ve Banka'nın tüketici finansman ürünlerini satış anında müşterilerin hizmetine sunmaktadır.

Taşıt kredileri ürününde 2017 yılsonu itibarıyla 550 adet anlaşmalı satış noktası ve 213 milyon TL yaşayan bakiyeye ulaşmıştır. Sektörün altında kalan takip oranları ve üstünde seyreden kar marjı oranı ile ürün, önümüzdeki dönemler için önemli potansiyel barındırmaktadır. Yine 2017 yılının sonuna doğru hayata geçen mikro KOBİ paketleri ile

taşıt bayilerinin stok finansman ihtiyaçlarını karşılamaya başlamıştır, bu sayede bayilerin N Kolay Taşıt Sistemi'ni kullanma frekansları arttırılmıştır.

İştirakler ile oluşturulan sinerji doğrultusunda, mevcut beyaz eşya ve mobilya bayilerinin 676'sı aynı zamanda UPT temsilcisi olarak faaliyete başlamış, bu temsilciliklerden 300 bine yakın adette işlem gerçekleştirilmiştir. Ek olarak 4 bin 250 adet N Kolay Kiosk'u üzerinden banka ürünlerine başvurulması için gerekli süreçler tamamlanmıştır.

Grup, 2018 yılında da perakende ürün yelpazesini, Türkiye genelinde yaygın olan yönetimindeki kanallardan satışa sunarak, dağıtım kanalları konusunda Banka ve iştiraklerine değer katmaya ve sinerji sağlamaya devam edecektir.

Kurumsal Bankacılık

Türk Ekonomisine Aktif Destek

Kurumsal Bankacılık Grubu, Aktif Bank'ın iştirakleriyle işbirliğini merkeze alarak, rekabet avantajı yaratan stratejiler geliştirmekte, mevcut kanal ve olanakları en etkin şekilde kullanarak Banka'nın toplam verimlilik ve karlılık artışına katkı sağlamaktadır.

Banka'nın yenilikçi bakış açısı ile sektörlerin ihtiyaçlarına yönelik projeler geliştiren Kurumsal Bankacılık, Banka iştiraklerinin hacimlerini artırmaya hizmet eden avantajlı bankacılık paketleri sunmaktadır.

Grup, 2017 yılında da futbol kulüplerinin finansman ihtiyaçlarına yönelik projeler gerçekleştirmiştir. Bu kapsamda, başta Beşiktaş A.Ş. Vodafone Park inşaatı finansmanı olmak üzere, toplam 16 kulübe 2,4 milyar TL'nin üzerinde finansman sağlanmıştır.

Aktif Bank'ın iştiraki E-Kent ile birlikte gerçekleştirilen entegre finansman çözümleri ve Passolig ile birlikte girilen spor alanındaki futbol kulüplerinin ihtiyaçlarına göre yapılandırılmış finansman modelleri Kurumsal Bankacılığın odak noktalarını oluşturmaktadır. Grubun, spor finansmanı konusundaki yön gösterici çalışmaları ile Banka'nın sektörde lider kurum olması yönünde önemli adımlar atılmaktadır.

Gayrimenkul geliştirme alanında Banka iştiraklerinden Emlak Girişim A.Ş. ile sinerji içerisinde yürütülen, yenilikçi finansman modelleri destekli, gelir ve kar paylaşımlı gayrimenkul kentsel dönüşüm projeleri de Banka'nın ana konsantrasyon alanlarından bir diğerini oluşturmaktadır.

Grubun çalışmalarıyla Banka, 2017 yılında KOBİ'lere, girişimcilere ve büyük ölçekli firmalara danışmanlık hizmetleri sunmak amacıyla İnovaban A.Ş.'yi kurmuştur. Tüm ticari kuruluşlara faaliyete başladıkları ilk günden itibaren inovatif bakış açısı ve profesyonel yaklaşımıyla kılavuzluk edecek olan İnovaban A.Ş., girişimcilere maddi teminat almaksızın ön finansman imkanı da sağlayacak yapısıyla dikkat çekmektedir.

Geleceğin ana yatırım araçlarından biri haline gelecek yenilenebilir enerji alanında da faaliyetlerine devam eden Grup, bu alana özel geliştirdiği yeni finansman modelleri ve sistemsel entegrasyon çözümleri ile faaliyetlerini sürdürmüştür. Grup, kurduğu ortaklıklar ile EPC hizmetlerine finansman bacağına ekleyerek sektörde EPCF hizmetini sağlayan ilk kurum olmuştur. Yatırımcı olarak sağladığı finansal destek ile 250 MWp'in üzerinde GES projesini hayata geçirmiş, sektörde öncü ve lider bir konuma gelmiştir.

Hazine

Aktif Bank'tan Bir İlk: Türkiye'nin İlk Krediye Bağlı Borçlanma Aracı İhracı

Grup, 2017 yılında da Banka'nın bilanço gelişiminin gerektirdiği işlem türlerinde etkin fiyatlama ile büyüme ve karlılığa katkıda bulunmuştur. Bilinen konvansiyonel hazine ürünlerinin haricinde kompleks finansal ürünlerin de fiyatlamasıyla kapsama alanını genişletmiştir.

Global sermaye piyasalarını yakından izlemesi ve geliştirdiği sıkı kurumlar arası ilişkiler sayesinde piyasa ihtiyaçlarını tespit ederek 2017'de de yenilikçi sermaye piyasası ürünlerinin ihracında önemli rol oynamıştır. Türkiye'nin ilk "Krediye Bağlı Borçlanma Aracı" ihracını gerçekleştirmesinin yanında yine bir ilke imza atmış ve ülkenin en önemli kurumlarından Turkcell ile ilk bankacılık dışı Varlığa Dayalı Menkul Kıymet ihracını başarıyla tamamlamıştır.

Tamamı ileri düzey ve türev SPK lisanslı kadrosunu tecrübesi ile birleştirerek spot ve türev tüm hazine işlemlerinde piyasaya derinlemesine nüfuz etmektedir. Grubun içerisinde yapılandırılan özel bankacılık ekibi ise bireysel müşteri tabanını genişletmeye ve yönetilen varlık büyüklüğünü artırmaya devam etmiştir. Özellikle profesyonel müşterilerin nitelikli ürün taleplerine verdiği hızlı ve güvenilir hizmetler sayesinde Özel Bankacılık alanında yerini sağlamlaştırmıştır.

Grup, 2018 yılında da yurt içi ve yurt dışı piyasa oyuncularının hazine işlemleri alanındaki güvenilir ortağı olma yönündeki çalışmalarını devam ettirecektir.

Kredi Analitik ve Sermaye Piyasaları

İrlanda Borsası Global Exchange Market'ta Kotasyonu Olan İlk Sukuk İhracı

Banka vizyonu çerçevesinde birçok yeniliğe imza atan Kredi Analitik ve Sermaye Piyasaları Grubu, 2017 yılında Aktif Bank adına ilk dijital bono ürünü olan N Kolay Bono'nun halka arzının gerçekleşmesini sağlamıştır. Grubun, Türkiye'den bir şirketin yurtdışında ihraç ettiği ilk Mudaraba Sukuk olan 7 yıl vadeli faizsiz ürünü, İrlanda Borsası Global Exchange Market'ta kotasyonu olan ilk Sukuk olmuştur. Bu ihraç Islamic Finance News (IFN) tarafından "Yılın Sukuk İşlemi" ödülüne layık görülmüştür. Ayrıca grup, yurt dışı piyasalarda banka adına 5 yıl vadeli iki adet Eurobond ihracı yapılmasını sağlamıştır.

Grup geliştirdiği yenilikçi kredi politikaları ve karar sistemleri ile rekabetinyoğun, marjların düşük olduğu bireysel bankacılık alanında önemli seviyelere ulaşılmasını sağlamıştır. 2017 yılında alternatif kredi skor modellerinin geliştirilmesi konusunda önemli çalışmalara imza atan Kredi Analitik ve Sermaye Piyasaları Grubu, bu kapsamda uluslararası ve yerel akademik kurumlar ile işbirliği yapmıştır. Bu sayede geliştirilen sosyal medya skorlaması, psikometrik skor, big data skorlaması, ödeme davranışlarına bağlı skorlama modelleri sayesinde hem yeni müşteri kitlelerine ulaşılabilmiş, hem de kredi geri ödeme performansı sektör ortalamasından çok daha iyi gerçekleşmiştir.

Grup kredi ve sermaye piyasaları alanındaki tecrübesini birleştirerek Banka portföyündeki kredilerin menkul kıymetleştirilmesi yoluyla,

iki adet Varlığa Dayalı Menkul Kıymet (VDMK) ihracını başarıyla tamamlamıştır. Turkcell Finansman için ilk bankacılık dışı VDMK ihracını Nisan ayında, ikincisini ise yine 2017 yılında başarıyla gerçekleştirmiştir.

Finansal Kurumlar

127 ülkede 866 Muhabir

Grup, Banka müşterilerinin dış ticaret işlemlerine aracılık edilmesi ve hazine işlemlerinin gerçekleştirilmesi amacı ile yeni nakdi ve gayri nakdi limitlerin oluşturulması konularındaki çalışmalarına 2017 yılında da devam etmiştir.

127 ülkede 866 muhabire sahip olan Aktif Bank, muhabirlerinden temin ettiği kredilerde 3,8 milyar TL tutarına ulaşmıştır. Aracılık ettiği dış ticaret işlem hacmiyle başarılı bir artış trendi sergilemiştir.

Grup, Banka stratejileri ve gereksinimleri paralelinde önümüzdeki dönemde Dış Ticaret Finansmanı ve Sermaye Piyasası alanlarında borçlanma yöntemlerini çeşitlendirmeyi ve büyütmeyi hedeflemekte ve başarılı çalışmalarını 2018 yılında da devam ettirmeyi amaçlamaktadır.

Bilgi Teknolojileri ve Operasyon

Geleceğin Bankacılığı Aktif Bank'ta

Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu, 2017 yılında da tüm Banka müşterilerine, iş ortaklarına ve çalışanlarına son teknoloji ile yüksek kalitede hizmet verme misyonu ile faaliyetlerini sürdürmüştür.

Teknoloji yatırımları ve inovasyon alanındaki nitelikli çalışmaları ile Bilim Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı tarafından geçtiğimiz yıl "Yerinde Ar-Ge Merkezi" olmaya hak kazanmış, 2017 yılı faaliyet dönemini de gerek Bakanlık tarafından belirlenen hedeflerdeki başarısı gerekse alanında gerçekleştirdiği projelerle ARGE titrini koruyarak tamamlamıştır.

Güvenlik alanındaki çalışmaları sonucunda alınan ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sertifikası da 2017 yılında yenilenmiştir. Özellikle

yılın ikinci yarısı gerçekleştirilen çalışmalarda Avrupa Birliği projelerine yönelinmiş, bu kapsamda Banka'nın Avrupa'da tanınmasını sağlayacak etkinliklere katılım sağlanmıştır. Bu çalışmaların bir parçası olarak Avrupa'da önemli ağlar arasında yer alan NESSI (Networked European Software and Services Initiative) platformuna Aralık 2017 itibarıyla kabul görmüştür.

Grup, ödeme sistemleri alanında da yeni kanal ve ürün geliştirmelerine odaklanmış, debit ve ön ödemeli kartlara teknoloji yatırımı gerçekleştirmeye devam etmiştir. Türkiye'de ilk olarak MChip Advance teknolojisi ile geliştirilen yeni bir kart projesi ile mevcut ulaşım sistemlerinde kullanılan kartlı ürünlerle yapılan işlemlerin, temassız özelliğe sahip banka ve/veya kredi kartları ile birleştirilmesi sağlanmış, turnikelerden indirimli ve aktarmalı geçişlerin yapılabilmesi mümkün hale gelmiştir. Geliştirilen yeni ürün ile birlikte müşterilerin, yatırdıkları parayı dünyanın her yerinde, yasal kanun koyucuların belirledikleri limitler dahilinde, MasterCard logosu geçerli her ödeme noktasında harcayabilmesine olanak sunulmuştur.

Yeni ürün ve hizmetlerin hazırlanması aşamalarında da, tüm projeler Grup misyonu ekseninde incelenmiş, projelerin hazırlık, analiz, yazılım, test aşamalarına iştirak edilmiş, ürünler hayata geçtikten sonra müşteri memnuniyeti hedefi de gözetilerek finansal risk ve itibar risklerinin azaltılması konusunda gerekli takipler yapılmış ve önlemler alınmıştır.

İnsan Kaynakları

Yaratıcılığımızın Özü, Yetenekli İnsan Kaynağı

İnsan kaynağının en değerli kaynak olduğuna inanan Aktif Bank, 2017 yılı içerisinde eşitlikçi bir insan kaynakları politikası ile çalışan memnuniyetinin devamlılığını sağlamış, çalışanların bilgi, beceri ve yetkinlikleri geliştirmiş; kariyer planlamasında eşit ölçüde fırsat yaratmıştır.

Banka'nın misyon ve vizyonu doğrultusunda, 2017 yılı içerisinde işe alım mülakatları dijital platforma taşınmış olup, görüntülü mülakatlar yapılmaya başlanmıştır. "Çalışanlarımız ve çalışanlarımızın referansları en önemli adaylarımızdır" mottosu doğrultusunda "Aday Sensin" ve

"Arkadaşına Talibiz" projeleri hayata geçirilmiştir. Yeni işe başlayan çalışanlarımızın kuruma adaptasyon süreçlerini hızlandırmak adına hayata geçirdiğimiz "Aktif Rehber" uygulamamız devam etmiş olup mevcut çalışanlarımızı daha yakından tanımak üzere "İK ile Bir Arada" projesi kapsamında birebir görüşmeler planlanmıştır.

2016 yılında kurulmuş olan "Aktif Akademi" 2017 yılında, çalışanlarımıza daha verimli ve etkin hizmet vermek amacıyla üçe ayrılmış olup tüm eğitim programları aşağıda belirtilmiş olan üç başlık altında toplanmıştır.

- Aktif Akademi'de Gelişim Vakti
- Aktif Akademi'de Eğlence Vakti
- Aktif Café

Bununla birlikte, 2017 yılında zorunlu eğitimler dijital eğitim platformunda çalışanlarımıza atanmış olup dijital eğitim platformunun mevcut sistemlerde entegrasyonu tamamlanmıştır.

2017 yılında, Performans Yönetim Sistemi'nde geliştirmeler yapılarak daha verimli kullanılması sağlanmıştır. Çalışanlarımızın kullanıcı adları ve şifreleriyle girişlerini gerçekleştirdikleri insan kaynakları portalı geliştirilmiş olup insan kaynakları sistemlerinin çeşitli sistemler ile entegrasyonu sağlanmıştır. Bununla birlikte, mevcut raporlama sistemi kullanılarak insan kaynakları metrikleri otomatik olarak raporlanmaya başlanmıştır. Bütçe yönetimini daha sağlıklı yapabilmek adına kişi bazlı insan kaynakları bütçesi yapılmaya başlanmış olup prim modellerinde standart kurallar belirlenmiştir.

Çalışan motivasyonunu en üst düzeyde tutabilmek için, hem sektörel alanda, hem de Banka içerisindeki gelişmeler takip edilmiş ve 2017 yılında "Günüm Esnek" ve "Saatim Esnek" uygulamaları başlamıştır. Bununla birlikte, çalışan motivasyonunu arttırmaya yönelik yapılan tüm aktiviteler "Hadi Gülümse" markası altında birleşmiştir. Sosyal sorumluluk kapsamında Sivil Toplum Kuruluşları ile işbirlikleri devam etmiştir.



Gözler 380-780nm arasındaki dalgalaboylarını görebilir, biz ise çok daha fazlasını

"Yeni Nesil Bankacılık" anlayışımızın
özünde imkansızın içindeki imkanı görme
yeteneğimiz ve yeni kulvarlar açma
cesaretimiz yatıyor.

E-Kent

Akıllı Ulaşım Çözümlerinde Türkiye'nin Lider Üreticisi ve Entegratörü

Akıllı şehir çözümleri üretimi ve entegratörlüğü alanlarında hizmet veren E-Kent, sunduğu ulaşım çözümleri alt yapısı ile yılda 1 milyar akıllı ulaşım işlemi yapmaktadır. E-Kent, hizmet verdiği şehirlerde teknoloji dönüşümü sağlarken, idarelere katma değerli iş modelleri de geliştirmektedir. E-Kent, başkent Ankara dahil, hizmet verdiği şehirlerdeki yaklaşık 8 milyon vatandaşa akıllı toplu taşıma çözümleri sunmakta ve ulaşım operasyonunu da yönetmektedir. E-Kent kurulduğu günden bugüne kadar, toplamda 12,5 milyon adet akıllı ulaşım kartı ve 363 milyon ulaşım bileti operasyonu gerçekleştirmiştir.

E-Kent aynı zamanda Türkiye'de 27 şehir ve 47 stadyumda geçiş kontrol ve görüntüleme sistemleri, entegre biletleme, stadyum gişe hizmetleri ve altyapılarını içeren dünyanın en büyük stadyum altyapı dönüşüm projesini başarıyla hayata geçirmiştir.

12 milyon taraftarın stadyumlara girişini sağlayan E-Kent, e-bilet projesi kapsamında Nisan 2014'ten bugüne kadar 3 binden fazla müsabakada 6,1 milyon adet maç bileti ve 630 bin adet sezonluk kombine satışı gerçekleştirmiş, bu satışlardan oluşan 655 Milyon TL'lik hasılatı kulüplere aktarmıştır.

UPT

Türkiye'nin İlk ve Tek Yerli, Global Para Transferi ve Ödeme Platformu

Türkiye'nin ilk lisanslı ödeme kuruluşu olan UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş. yurt içinde ve yurt dışında isme, hesaba ve karta birden fazla para cinsinde para transfer işlemi gerçekleştirmektedir. UPT, Türkiye'de İstanbul, İzmir, Antalya illerinde faaliyet gösteren UPT şubeleri, tüm PTT işyerleri, Aktif Bank Şubeleri, UPT Temsilcileri ve N Kolay İşlem noktaları ile yaklaşık 10 bin noktadan kullanıcılarına ulaşmaktadır.

Geçtiğimiz yıl; 128 farklı ülkede 2,4 milyondan fazla işlem adedine

ulaşan UPT, 1 milyar USD'nin üzerinde işlem hacmi gerçekleştirmiştir. İşlem adedi bazında bir önceki yıla göre %77, hacim bazında ise %67 büyümeye sağlayan UPT, yurt dışı işlemlerinde ise yaklaşık %22 pazar payına ulaşmıştır. UPT, 2017 yılı içerisinde müşterilerine UPT kart vererek UPT ödeme hesabı açmaya da başlamıştır. Ortadoğu, Türkiye Cumhuriyetleri ve Avrupa'da, UPT markası ile yeni anlaşmalar imzalanmıştır.

UPT, tüm bu faaliyetlerinin sonucunda, Türkiye'nin 500 Büyük Hizmet İhracatçısı sıralamasında Bankacılık ve Diğer Mali Hizmetler sektöründe 4'üncü sırada yer almıştır.

Sigortayeri

Türkiye'nin En Büyük Yerli Brokeri

Türkiye'nin yenilikçi sigorta brokeri Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş., portföyünde bulunan 1 milyonu aşkın bireysel ve kurumsal müşteriye sigorta ve reasürans aracılık hizmetleri sağlamaktadır. Sigortayeri.com ve mobil uygulamalar aracılığıyla dijital sigortacılık alanında bireysel müşterilerine hizmet sunan Sigortayeri, ayrıca kiosk destekli fiziksel hizmet noktaları ile spor kulüpleri, elektrik dağıtım ve perakende sektörlerinde faaliyet gösteren iş ortaklarına özel proje, ürün ve hizmetler geliştirmektedir. Sigortayeri, 2017 yılı itibarıyla kiosk cihazları ile online kanallar üzerinden hızlı, kolay ve güvenli şekilde zorunlu deprem sigortası yaptırabilme imkanı sunmaktadır. Sigortayeri, hizmetleri aracılığıyla gerçekleştirdiği 160 milyon TL üretimi ile broker kanal payını 2017 yılında %3,48 seviyesine taşımıştır.

Sigortayeri, 2017 yılında kurumsal müşterilere yönelik hizmet ağını genişletmek üzere kendi çatısı altında Asron sigorta markasını yaratmış, kurumsal sigorta ürünlerinde Türkiye ve yakın coğrafyada yer alan 15 ülkede faaliyet göstermeye başlamıştır. Asron Sigorta; inşaat, sağlık, enerji, tekstil, otomotiv ve finansal hizmetler sektörlerinde önemli sigorta teminatları, danışmanlık ve risk analizi hizmetleri sağlamaktadır. Geçtiğimiz yıl Allianz Climate Solutions ile yenilenebilir enerji alanında, Güneş ve Rüzgar enerjisi tesislerinin kurulumu ve işletme dönemleri için teminat sağlanmasına yönelik iş birliği yapan Asron Sigorta, sektörde ilk kez GES ve RES işletmelerine "10 yıl

yenileme garantili" sigorta teminatları sağlamıştır. ASRON Sigorta, % 30'luk pazar payı ile GES konusunda sektörünün en büyük sigorta brokeridir.

PAVO

Yazarkasa POS Cihazlarının En Akıllı Hali

Yerli ve yabancı müşterilere başta mali onaylı yazarkasa (ÖKC-Ödeme Kaydedici Cihaz) olmak üzere ödeme sistemleri alanında çözümler sunan PAVO Teknik Servis Elektrik Elektronik San. Tic. A.Ş., güçlü AR-GE altyapısı ve çözüm odaklı satış-pazarlama stratejileri, nitelikli üretim, operasyon ve servis hizmetleriyle müşteri memnuniyetini üst seviyede tutmayı amaçlamaktadır. Yazarkasa sistemleri sektöründeki köklü tecrübesiyle faaliyetlerini sürdüren PAVO, dünyanın lider ödeme sistemleri sağlayıcısı Ingenico ile gerçekleştirdiği iş birliğiyle EFT POS özellikli iki farklı model tasarlamıştır. PAVO, Türkiye geneline yayılmış yaklaşık 200 bin adet Ingenico Yazarkasa POS cihazı, 180 binin üzerinde katma değerli uygulama ve yazılım entegrasyonu ile müşterilerine hizmet sunmaktadır.

N Kolay

Ayda 6 Milyon Adet İşlem ile Türkiye'nin En Büyük Tahsilat ve Ödeme Kanalı

Sektöründe Türkiye'nin en büyük ve en yaygın ağına sahip olan N Kolay Ödeme Kuruluşu, 550 N Kolay İşlem Merkezi ve 4 bin 100 N Kolay Kiosk ile hizmetlerini sürdürmektedir. Tüm Türkiye'de fatura tahsilatı, yurt içi ve yurt dışı para transferi başta olmak üzere pek çok ödeme hizmetine aracılık eden N Kolay, müşterilerinin hızlı, kolay ve güvenli bir şekilde ödeme işlemlerini gerçekleştirmesini sağlamaktadır. Banka N Kolay Kiosk projesiyle, Avrupa Finansal Yönetim ve Pazarlama Birliği (EFMA) tarafından düzenlenen yarışmada birincilik ödülü almıştır.

N Kolay, online olarak sunduğu, hızlı ve pratik işlem garantili süreçleri sayesinde kısa sürede ciddi bir başarı elde etmiştir. Ayda 6 milyon adet işlem ile Türkiye'nin en büyük tahsilat ve ödeme kanalı olan

kuruluş, 'Pay N Kolay' markasıyla 2017 yılında, firmalara düşük maliyetle sanal POS hizmeti vermeye de başlamıştır.

Echo Bilgi Yönetim Sistemleri

Yeni Nesil Çözüm Ortağı

EchoPos markası ile perakende sektörü için "Yeni Nesil Çözüm Ortağı" olmayı hedefleyerek Ağustos 2016 tarihinde kurulan Echo Bilgi Yönetim Sistemleri A.Ş., işletmelerin ön ve arka ofisleri için uçtan uca ödeme sistemleri ve entegrasyon çözümleri sunmaktadır. EchoPos, 2017 yılında 76 ilde 1.002 Şok Marketler Ticaret A.Ş. mağazasında toplam 2.019 adet donanım seti ve yazılım kurulumu başarıyla tamamlamıştır. Yine geçtiğimiz yılın son aylarında BİM Birleşik Mağazalar A.Ş. ile de pilot çalışmalara başlanmış, Bursa ve İzmir'de toplam 19 mağazada 50 donanım seti ile çalışmalar devam etmiştir.

Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.

Faizsiz Finans Piyasalarında Yeni Bir Soluk

İslam Kalkınma Bankası iştiraki Islamic Corporation for the Development of the Private Sector (ICD) ve Aktif Bank ortaklığında kurulan Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş., tüm faaliyetlerini faizsiz finans prensipleri çerçevesinde gerçekleştirmektedir. Ülkemizdeki faize duyarlı kesimin birikimlerini değerlendirmeyi hedefleyen Mükafat Portföy, yurt dışı fonlardan temin edilecek kaynakları da ülke ekonomisine kazandırmak için çalışmalar yapmaktadır. Nitelikli yatırımcılara yönelik ürünler alanında 50 Milyon TL tutarlı ilk girişim sermayesi fonunu (Buket) 2017 yılı sonunda hayata geçirmiştir. Mükafat Portföy, kuruluş çalışmalarını tamamladığı 70 Milyon TL tutarlı ikinci girişim sermayesi fonu, patent girişim sermayesi fonu ve gayrimenkul fonları ile alternatif ürün yelpazesini genişletmektedir.

Emlak Girişim A.Ş.

Emlak Girişim A.Ş., gayrimenkul ve inşaat sektöründeki iş fırsatlarını değerlendirmek, enerji sektörü başta olmak üzere yatırım projelerinde yer almak ve uluslararası ticarete önemli bir oyuncu olmak amacıyla kurulmuştur. Gayrimenkul alanında sektörün trendine paralel olarak, doğrudan ortaklıklar, kar-zarar ortaklıkları ve kentsel dönüşüm projeleri ile sektörde öncü olmayı hedeflemektedir. Enerji, tarım, uluslararası ticaret gibi bir çok sektörde yatırımları ve faaliyetleri bulunmaktadır.

Dünyanın sayılı finans merkezlerinden biri olması hedeflenen, 3 milyon m²'yi bulan inşaat alanıyla Türkiye'nin en büyük bölgesel planlama projesi İstanbul Uluslararası Finans Merkezi (İFM) Emlak Girişim A.Ş.'nin en önemli yatırımdır. Projede Merkez Bankası, SPK, BDDK, Ziraat Bankası, Halk GYO, Vakıf GYO, Emlak Konut A.Ş. gibi finans sektörünün önemli aktörleri de yer almaktadır. Bununla birlikte Ataşehir'de gerçekleştirilen Metropol İstanbul projesinin kar-zarar ortağı olan Emlak Girişim A.Ş., önemli bir yatırımı başarıyla tamamlanmıştır. Ayrıca 2017 yılı içerisinde toplam 61 MWp GES Projesi'nin yatırımını yaparak sektördeki en büyük oyuncularından biri haline gelmiştir.

Haliç Finansal Kiralama A.Ş.

2016 yılının son çeyreğinde Aktif Bank'ın ICD ile beraber ortak olarak kurduğu Haliç Leasing Şirketi, Türkiye'de müşterilerine İslami kuralara uygun ürünler sunan lider finansal kiralama şirketi olmasını hedeflemektedir. Bu kapsamda, özellikle yerel bankaların sahibi olduğu büyük leasing şirketlerinin faaliyet gösterdiği piyasada var olan boşlukların doldurulması amaçlanmaktadır. Haliç Leasing, Aktif Bank'ın sermaye piyasalarındaki bilgi birikimi ve deneyimi ile Orta Doğu ve Asya ülkelerinden uzun vadeli kaynakları sukuk ihraçları aracılığıyla Türkiye'ye getirmeyi hedeflemektedir.

Kazakhstan Ijara Company Joint Stock Company (KIC)

2013 yılında kurulan ve 2014 başında operasyonel hale gelmiş olan "KIC", Kazakistan'da İslami kaidelere göre çalışan ilk "finansal kiralama" şirkettir. İslam Kalkınma Bankası'nın özel sektör yatırımlarını finanse ettiği iştiraki "ICD" ile ortaklığı bulunan şirketin diğer ortakları arasında Kazakistan'dan Eurasia Group, Al Hilal Bank, Zaman Leasing ve Güney Kore'nin önde gelen şirketlerinden Kolon Grup yer almaktadır. Ağırlıklı olarak küçük ve orta ölçekli (KOBİ) firmalara leasing hizmeti veren KIC, 5 yıllık perspektifte Kazakistan'ın en büyük özel sektör leasing şirketlerinden birisi olma yolunda çalışmalarını sürdürmektedir.

Euroasia Leasing Company (ELC)

2012 yılında Tataristan'da kurulmuş olan "ELC", Rusya'da faaliyet gösteren ilk "İslami finansal kiralama" şirkettir. Banka'nın İslam Kalkınma Bankası'nın özel sektör yatırımlarını finanse ettiği iştiraki "ICD" ile ortaklığı bulunan şirketin %36,71'lik hisseleri, Banka tarafından 2014 Eylül ayında alınmıştır. Şirketin diğer ortakları arasında Eler New Energy Power GMBH, Kazakistan'dan Zaman Leasing ve Güney Kore'nin önde gelen şirketlerinden Kolon Grup yer almaktadır. Ağırlıklı olarak küçük ve orta ölçekli (KOBİ) firmalara leasing hizmeti veren ELC, İslami finansal kiralama alanında Rusya'da önde gelen kuruluşlar arasındadır.

Euro - Mediterranean Investment Company Ltd. (EMIC)

2015 yılında Lefkoşa'da kurulmuş olan EMIC, Kıbrıs adasının ilk ve tek 'İslami yatırım şirketi' olma özelliğinin yanı sıra, KKTC'de faaliyet gösteren en büyük uluslararası yatırım şirkettir. Banka'nın İslam Kalkınma Bankası'nın özel sektör yatırımlarını finanse ettiği iştiraki "ICD" ile ortaklığı bulunan şirketin KKTC'li ortakları arasında CreditWest Bank Ltd. ve Kıymet Trading & Contracting Ltd. yer almaktadır. KKTC ve civar ülkelerde özel sektörün geliştirilmesine yönelik yatırım imkanlarını bulmak, geliştirmek ve gerçekleştirmek yolu ile sürdürülebilir kalkınmaya en iyi şekilde katkı sağlamayı hedeflemektedir. Bu kapsamda EMIC, 2017 yılında başta inşaat sektörü olmak üzere toplam 4 farklı projeye yatırım yaparak fonunu reel sektöre aktarmaya başlamıştır.

Yönetim Kurulu



Ahmet Çalık

Yönetim Kurulu Başkanı

Ahmet Çalık, 1958 yılında Malatya'da doğdu. Ticari hayatına 1981 yılında tekstil faaliyetleriyle başladı. Malatya'da denim fabrikası kurarak Doğu Anadolu'nun ilk büyük sanayi yatırımını gerçekleştiren Çalık, aynı dönemde uluslararası faaliyet ve yatırım hedefleri doğrultusunda Orta Asya'da ilk yurt dışı yatırımlarına başladı. 1992 yılından itibaren Türkiye'de edinmiş olduğu ticari deneyimlerini yurt dışına taşıyarak, Çalık Grubu'nun faaliyet gösterdiği coğrafyalarda enerji, inşaat, madencilik, tekstil, finans ve telekom alanlarında önemli yatırımlara imza atan Ahmet Çalık, 1997 yılında tüm Grup şirketlerini tek bir çatı altında birleştirmek amacıyla Çalık Holding'i kurdu. Arnavutluk ve Kosova'daki en büyük Türk yatırımcılarından biri konumunda olan Çalık, 1997 yılında Türkmenistan Devlet Nişanı ve Türkmenistan Mahdum Guli Ödülü'ne, 1999 yılında T.C. Devlet Üstün Hizmet Madalyası ve Türkmenistan Gayrat Madalyası'na, 2001 yılında Türkmenistan Altın Asır Nişanı'na, Haziran 2002'de T.C. Dışişleri Bakanlığı Üstün Hizmet Madalyası'na, 2006 yılında TBMM Üstün Hizmet Ödülü'ne ve 2010 yılında "Turkey in Europe - Franco Nobili" Ödülü'ne layık görüldü. 2012 yılında Kazakistan Cumhuriyeti tarafından Bursa Fahri Konsolosluğu payesine, 2014 yılında Ulusal Etnik Örgütler Koalisyonu (National Ethnic Coalition of Organizations - NECO) tarafından verilen 'Ellis Adası Şeref Madalyası Ödülü'ne layık görülen Ahmet Çalık aynı yıl Japonya Matsumoto Dış Üniversitesi ve Arnavutluk Tiran Üniversitesi tarafından fahri doktora unvanlarına layık görüldü. 2016 yılında Japonya Kindai Üniversitesi tarafından fahri doktora payesi ile onurlandırılan Ahmet Çalık halen Çalık Holding ve şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkanı olarak görevini sürdürmektedir.



Mehmet Usta

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

1950 doğumlu olan Mehmet Usta, Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi İktisat ve Maliye Bölümü mezunu olup ve 35 yılı aşkın bankacılık deneyimine sahiptir. 1979-1987 yılları arasında Anadolu Bankası'nda müfettişlik ve yöneticilik görevlerinde; 1987-1994 yılları arasında Emlak Bankası'nda yurt içinde ve yurt dışında üst düzey görevlerde bulunmuştur. Mayıs 1994'ten Mart 2007'ye kadar Banque du Bosphore - Paris'te Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmış, Nisan 2008'de Aktif Bank'ta Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev almıştır. Temmuz 2009'dan bu yana Arnavutluk ve Kosova'da faaliyetleri bulunan Çalık Holding kuruluşu Banka Kombetare Tregtare'de Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürütmektedir. Mayıs 2012'den bu yana Brüksel merkezli WSBI-World Savings and Retail Banking Institute (Dünya Tasarruf ve Parekende Bankacılık Enstitüsü)'nde Yönetim Kurulu Üyesi, Mart 2015'ten itibaren Aktif Bank bağlı ortaklıkları UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş. ile Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerlik A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.



Mehmet Ertuğrul Gürler

Yönetim Kurulu Üyesi

1958 doğumlu olan Mehmet Ertuğrul Gürler, Marmara Üniversitesi İktisat Fakültesi mezunudur. 40 yıllık çalışma deneyimine sahip olan Gürler, 1987 yılından 1994 yılına kadar Dow Türkiye A.Ş.'de çeşitli kademelerde çalışarak Mali İşler Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini yürütmüştür. 1994-1998 yılları arasında Total Oil Türkiye A.Ş.'de Genel Müdür Vekili ve Genel Sekreterlik görevlerini üstlenen Gürler, 1998 yılında Genel Müdür olarak Çalık Holding A.Ş. bünyesine katılmıştır. Mehmet Ertuğrul Gürler halen Çalık Holding, Banka Kombetare Tregtare ve Çalık Denim Tekstil'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev almaktadır. Aynı zamanda Aktif Bank, ALBtelecom, Gap İnşaat ve Gap Pazarlama'da Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini sürdüren Gürler, YEPAŞ'ta ise Yönetim Kurulu Başkanı'dır.



Veysel Şahin

Yönetim Kurulu Üyesi

1959 doğumlu olan Veysel Şahin, Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Kamu Yönetimi Bölümü mezunudur. Bahçeşehir Üniversitesi'nde işletme yönetimi alanında yüksek lisans yapmıştır. Bankacılık kariyerine 1985 yılında müfettiş yardımcısı olarak başlayan Şahin; Anadolu Bankası, Emlak Bankası, Ziraat Bankası'nda birim ve şube müdürlükleri, yurt dışı temsilcilikleri, teftiş kurulu başkanlığı görevlerinde bulunmuş, Axa Sigorta'da Denetleme Kurulu Üyesi olarak, TKİ Bank Kazakistan'da Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. 2009 yılından itibaren Aktif Bank Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliği görevlerini yürütmektedir.



Kemaleddin Koyuncu

Yönetim Kurulu Üyesi

1970 doğumlu olan Kemaleddin Koyuncu, Ortadoğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü mezunu olup, University of Illinois at Urbana-Champaign'de MBA derecesini tamamlamıştır. 26 yıllık çalışma deneyimine sahip olan Koyuncu, Bankacılık kariyerine 1992 yılında Türkiye İş Bankası A.Ş.'de müfettiş yardımcısı olarak başlamıştır. 1996-2001 yılları arasında T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nda Hazine Uzmanı, 2001-2015 yılları arasında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda; Bankacılık Uzmanı, Daire Başkan Yardımcılığı, Kıdemli Bankacılık Başuzmanı ve Daire Başkanlığı görevlerinde bulunmuş olup, aynı zamanda 2003-2004 yılları arasında Toprak Sigorta / Ege Sigorta'da Yönetim Kurulu Üyesi olarak çalışmıştır. 2015 yılında Aktif Bank bünyesine Genel Müdür Yardımcısı olarak katılmış olup, Eylül 2017 yılından itibaren Aktif Bank Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliği görevini yürütmektedir.



Dr. Serdar Sümer

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

1973 doğumlu olan Dr. Serdar Sümer, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu olup Virginia - ABD The College of William and Mary'de yüksek lisans yapmış ve 2011 Nisan ayında Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü'nde bankacılık alanında doktorasını tamamlamıştır. Financial Risk Manager (FRM) ve Yeminli Mali Müşavirlik belgelerine sahip olan Sümer, 1996 yılında Bankalar Yeminli Murakıby olarak kariyerine başlamış, 2008-2014 yılları arasında Aktif Bank bünyesinde Sermaye Piyasaları Genel Müdür Yardımcılığı, 2014 yılında ise ortağı olduğu Tera Menkul Değerler firmasında Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini yürütmüştür. 22 yıllık sektör deneyimi bulunan Sümer, 2015 yılında Aktif Bank bünyesine tekrar katılmıştır ve Banka'nın Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini sürdürmektedir.

Görevinden Ayrılan Yöneticimiz:

Yönetim Kurulu Üyesi Ahmet Celalettin Yıldırım (Ağustos 2017)

Göreve Başlayan Yöneticimiz:

Yönetim Kurulu Üyesi Kemaleddin Koyuncu (Eylül 2017)





Dr. Serdar Sümer

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

1973 doğumlu olan Serdar Sümer, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu olup Virginia-ABD The College of William and Mary’de yüksek lisans yapmış ve 2011 Nisan ayında Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü’nde Bankacılık alanında doktorasını tamamlamıştır. Financial Risk Manager (FRM) ve Yeminli Mali Müşavirlik belgelerine sahip olan Sümer, 1996 yılında Bankalar Yeminli Murakıby olarak kariyerine başlamış, 2008-2014 yılları arasında Aktif Bank bünyesinde Sermaye Piyasaları Genel Müdür Yardımcılığı, 2014 yılında ise ortağı olduğu Tera Menkul Değerler firmasında Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini yürütmüştür. 22 yıllık sektör deneyimi bulunan Sümer, 2015 yılında Aktif Bank bünyesine tekrar katılmıştır ve Banka’nın Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini sürdürmektedir.



Murat Barlas

Finans Genel Müdür Yardımcısı

1968 doğumlu olan Murat Barlas, İstanbul Üniversitesi Matematik Bölümü mezunudur. 22 yıllık bankacılık deneyimine sahip olan Barlas, 2015 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.



Ahmet Erdal Güncan

Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı

1969 doğumlu olan Ahmet Erdal Güncan, İstanbul Teknik Üniversitesi İnşaat Mühendisliği Bölümü mezunudur ve aynı üniversitede “İnşaat İşletmeciliği” alanında yüksek lisansını tamamlamıştır. 21 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Güncan, 2008 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.



Gürol Güngör

Perakende Bankacılık Satış ve İştirakler Koordinasyon Genel Müdür Yardımcısı

1976 doğumlu olan Gürol Güngör, İstanbul Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü’nde lisans, Marmara Üniversitesi’nde Bankacılık yüksek lisans derecelerini tamamlamıştır. 20 yıllık bankacılık deneyimine sahip olan Güngör, 2015 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.



Dr. Uğur Gökhan Özdiñ

Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı

1975 doğumlu olan Gökhan Özdiñ, Boğaziçi Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü’nde lisans, aynı üniversitenin İşletme Bölümü’nde MBA ve yine İşletme Bölümü’nde doktora derecelerini tamamlamıştır. 19 yılı aşkın bankacılık alanında deneyimi bulunan Özdiñ, mevcut görevinin yanısıra, Boğaziçi Üniversitesi’nde MIS ve Bilgisayar Mühendisliği Bölümlerinde yarı zamanlı olarak öğretim üyeliği görevini yürütmektedir. 2014 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.



Ömer Ünveren

Hazine Genel Müdür Yardımcısı

1976 doğumlu olan Ömer Ünveren, İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü mezunudur. 17 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Ünveren, 2014 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.



Muzaffer Suat Utku

Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı

1974 doğumlu olan Muzaffer Suat Utku, U.S. International University San Diego İşletme Bölümü mezunudur. London University College’da işletme alanında MBA yapmış olan Utku, 19 yıllık bankacılık deneyimine sahiptir. 2007 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.



Tevfik Kınık

Kredi Analitik ve Sermaye Piyasaları Genel Müdür Yardımcısı

1977 doğumlu olan Tevfik Kınık, Ankara Üniversitesi Kamu Yönetimi Bölümü’nde lisans, aynı üniversitenin İşletme Bölümü’nde yüksek lisans ve Harvard Üniversitesi’nde Kamu Yönetimi yüksek lisans derecelerini tamamlamıştır. 19 yıllık finansal piyasalar deneyimine sahip olan Kınık, 2017 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler



Filiz Erendaç
Baş Hukuk Müşaviri

1976 doğumlu olan Filiz Erendaç, Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nde lisans ve aynı üniversitede Ticaret Hukuku yüksek lisans derecesini tamamlamıştır. 19 yıllık deneyime sahip olan Erendaç, 2016 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.



Osman Gencer
Girişim Sermayesi Grup Başkanı

1973 doğumlu olan Osman Gencer, Boğaziçi Üniversitesi İktisat Bölümü mezunudur. 23 yıllık sektör deneyimi bulunan Gencer, 2017 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.



Selcan Kaytancı
İnsan Kaynakları Grup Başkanı

1974 doğumlu olan Selcan Kaytancı, Orta Doğu Teknik Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nde lisans, Bahçeşehir Üniversitesi'nde İnsan Kaynakları yüksek lisans derecesini tamamlamıştır. 19 yıllık bankacılık deneyimine sahip olan Kaytancı, 2014 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.



Hakan Özat
İç Sistemler Grup Başkanı

1980 doğumlu olan Hakan Özat, Marmara Üniversitesi İktisat Bölümü mezunudur. 14 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Özat, 2015 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

Hakan Özat
İç Sistemler Grup Başkanı

1980 doğumlu olan Hakan Özat, Marmara Üniversitesi İktisat Bölümü mezunudur. 14 yıllık deneyimi bulunan Özat, 2015 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

Volkan Kölege
İç Kontrol Başkanı

1977 doğumlu olan Volkan Kölege, Anadolu Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü mezunudur. 18 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Kölege, 2008 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

Pınar Gürkan
Uyum Başkanı

1981 doğumlu olan Pınar Gürkan, Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Ekonometri Bölümü mezunudur. 13 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Gürkan, 2009 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

Mehmet Anıl Bolayır
Teftiş Kurulu Başkanı

1981 doğumlu olan Mehmet Anıl Bolayır, İstanbul Üniversitesi Uluslararası İlişkiler Bölümü mezunudur. Bahçeşehir Üniversitesi Muhasebe ve Uluslararası Raporlama alanında yüksek lisansını yapmıştır. 10 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Bolayır, 2016 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

Hamdi Önder
Risk Yönetimi Müdürü

1982 doğumlu olan Hamdi Önder, İstanbul Teknik Üniversitesi Matematik Mühendisliği Bölümü mezunudur. Koç Üniversitesi'nde İşletme Yönetimi (MBA) yüksek lisansını yapmıştır. 9 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Önder, 2009 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

Görevlerinden Ayrılan Yöneticilerimiz:

Perakende Bankacılık Krediler Genel Müdür Yardımcısı Ayşegül Adaca (Haziran 2017)

Perakende Bankacılık Krediler Genel Müdür Yardımcısı Serhat Yılmaz (Aralık 2017)

Görevinden Ayrılan Yöneticimiz:

Risk Yönetimi Başkanı Deniz Turunç (Temmuz 2017)

Göreve Atanan Yöneticimiz:

Risk Yönetimi Müdürü Hamdi Önder (Temmuz 2017)

Komiteler

Denetim Komitesi

Yönetim Kurulu, kendi sorumluluğunda bulunan denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere, nitelikleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından belirlenen iki üyesini, iç sistemler sorumlusu sıfatıyla ve iç sistemler kapsamındaki bölümlerin sevk, idare ve icrasını müştereken yürütmek üzere Denetim Komitesi olarak tayin etmiştir.

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu, diğer mevzuat hükümleri ile banka içi düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetir. Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapar. Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izleyerek, tüm Bölüm/Birim/Şubeleri kapsayan iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlar.

Denetimleri ile ilgili olarak Yönetim Kurulu'na en az 6 ayda bir rapor sunmaktadır.

Komite Üyeleri

Veysel Şahin
Denetim Komitesi Başkanı

Kemaleddin Koyuncu
Denetim Komitesi Üyesi

Kredi Komitesi

Kredi Komitesi, Yönetim Kurulu'nun devrettiği kredi açma yetkisini kullanmak üzere, süre hariç Genel Müdür'de aranan şartları taşıyan üyeler arasından seçilen iki üye ve Genel Müdür'den oluşur.

Komite Üyeleri

Mehmet Usta
Kredi Komitesi Başkanı

Mehmet Ertuğrul Gürler
Kredi Komitesi Başkan Vekili

Dr. Serdar Sümer
Kredi Komitesi Üyesi
Genel Müdür

Kredi Komitesi Yedek Üyeleri

Veysel Şahin
Yedek Üye

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine (misyon ve vizyon, kurumsal değerler ve etik kurallar, ana sözleşme, banka içi politikalar ve bankalar arası düzenlemeler vb.) uyumunun izlenmesi, kurumsal yönetim ilkelerine uyumu konusunda iyileştirme çalışmalarında bulunulması ve Yönetim Kurulu'na bu konuda öneriler sunulmasından sorumludur.

Kurumsal Yönetim Komitesi tüm üyelerin katılımı ile yılda bir (1) kez, gerekli hallerde daha sık toplanır. Toplantılara Komite Başkanı tarafından başka katılımcılar da davet edilebilir. Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu her yıl hazırlanarak, kurumsal web sitesinde yayınlanmaktadır.

Komite Üyeleri

Mehmet Usta
Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Komite Başkanı

Mehmet Ertuğrul Gürler
Yönetim Kurulu Üyesi
Komite Başkan Vekili

Veysel Şahin
Yönetim Kurulu Üyesi
Komite Üyesi

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi; Genel Müdürlük tarafından oluşturulan ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilmesinden ve bu çerçevedeki önerilerin her yıl rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunulmasından sorumludur.

Ücretlendirme Komitesi tüm üyelerin katılımı ile yılda bir (1) kez olağan gündemle, gerekli hallerde olağanüstü olarak toplanır.

Komite Üyeleri

Mehmet Usta
Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Komite Başkanı

Mehmet Ertuğrul Gürler
Yönetim Kurulu Üyesi
Komite Başkan Vekili

2017 Yılı Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

Aktif Pasif Komitesi

Aktif-Pasif Komitesi, Banka'nın aktif ve pasiflerinin, likidite kısıtları, döviz riski ve sermaye yeterliliği ile bağlantılı olarak yönetilmesi için, finansal politikalar ve stratejiler doğrultusunda kuralları belirlemeyi amaçlayan danışma ve istişare kuruludur.

Komite Üyeleri

Dr. Serdar Sümer

**Genel Müdür
Komite Başkanı**

Murat Barlas

Finans Genel Müdür Yardımcısı

Ahmet Erdal Güncan

Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı

Gürol Güngör

Perakende Bankacılık Satış ve İştirakler Koordinasyon Genel Müdür Yardımcısı

Muzaffer Suat Utku

Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı

Ömer Ünveren

Hazine Genel Müdür Yardımcısı

Tevfik Kınık

Kredi Analitik ve Sermaye Piyasaları Genel Müdür Yardımcısı

Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Toplantılara Katılımları Hakkındaki Bilgiler

Yönetim Kurulu 2017 yılında, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 12 kez toplanmıştır.

Denetim Komitesi 2017 yılında 5 kez toplanmış, yapılan toplantıların 4'üne bağımsız denetçiler katılım sağlamıştır.

Kredi Komitesi 2017 yılında 12 kez toplanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi 2017 yılı içinde 2 kez toplanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi 2017 yılında 2 kez toplanmıştır.

Sayın Hissedarlarımız,

Bankamız, yönetim kadrolarının çalışmaları ile 2017 yılını planlandığı faaliyetleri başarılı bir şekilde hayata geçirerek üretken bir yıl olarak tamamlamıştır.

Net karımız 177.947 bin TL, aktif büyüklüğümüz ise 11.105.683 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Bu sonuçla, önceki yıl sonu rakamlarına göre net karımız %60,12 oranında artmış, aktif büyüklüğümüz ise %16,43 oranında bir artış göstermiştir.

Sermaye yeterliliği rasyomuz %13,37 olarak gerçekleşmiştir. Bankamız, bilanço büyüklüğündeki artışın gerektirdiği özkaynak ihtiyacını dönem faaliyetlerinden elde ettiği karla karşılamayı başarmıştır.

Bankamız, %15,56 ortalama özkaynak karlılığı ve %1,72 ortalama aktif karlılığı ile sektörün en karlı bankalarından biri olmuştur.

Özkaynak dışındaki yabancı kaynaklarımız %16,33 artarak 9.871.057 bin TL seviyesinde gerçekleşerek büyümeye öncülük etmiştir. Yabancı kaynak girişindeki bu önemli gelişme, Banka'mızın kredibilitesi açısından da olumlu bir gelişme olarak nitelendirilmektedir.

Nakdi kredilerimiz geçen yılın aynı dönemine göre %17,34 artış göstermiş ve 6.908.591 bin TL'ye ulaşmıştır.

Takipteki krediler oranı, %2,72 düzeyinde kalmıştır. Bu sonuçlarla, bir yandan bilanço önemli ölçüde büyürken, bir yandan da karlılık ve aktif kalitesi yüksek düzeyde tutulmuştur.

Bankamızın 01.01.2017 - 31.12.2017 bilanço dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını gösteren Finansal Tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bağımsız Denetim Raporu ve Faaliyet Raporu'nu inceleme ve onayınıza sunuyoruz.

Sayın Kurulunuzca uygun görülmesi halinde işbu "Rapor"umuz ve tarafınıza sunulan diğer raporların kabulü ile Yönetim Kurulumuzun ibra edilmesini takdir ve onaylarınıza arz eder, daha verimli ve karlı bir yıl geçirme temennisiyle hepinizi selamlarız.

Saygılarımızla,

Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Adına,

Ahmet Çalık

Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet Usta

Yönetim Kurulu Başkan Vekili



Ülkemizin sadece ekonomisine değil, geleceğine de aktif destek veriyoruz

Bugüne kadar destek verdiğimiz gayrimenkul, spor, tarım ve arge alanlarında sunduğumuz finansman çözümlerimizi ülkemizin yarınları için vazgeçilmez gördüğümüz yenilenebilir enerji alanına da gururla taşıyoruz.

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Aktif Bank Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan prensiplerin hayata geçirilmesine azami özen göstereceğini beyan etmektedir. Bankamız Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetimi şeffaf olduğu kadar katılımcılığı ve eşitliği sağlayarak, bankanın karlılığını, pay sahiplerinin ve diğer menfaat sahiplerinin çıkarlarını ön planda tutarak görevlerini ifa etmekte ve bu doğrultuda sorumluluklarını yerine getirmektedir.

Aktif Yatırım Bankası, faaliyetlerini başta 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Bankacılık Kanununa ilişkin düzenlemeler olmak üzere bankaların tabi olduğu diğer tüm mevzuat hükümlerine uygun şekilde yürütmektedir.

Aktif Bank yöneticilerinin hedefi Banka değerinin yükseltilmesidir. Bu hedef doğrultusunda izlenen yönetim anlayışı adillik, şeffaflık, eşitlik, sorumluluk, hesap verebilirlik şeklindeki kurumsal yönetim ilkeleri üzerine kurulmuştur.

Ticari sır niteliğinde ve henüz kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere Banka ile ilgili finansal ve finansal olmayan bilgilerin zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir ve kolay erişilebilir bir şekilde kamuya duyurulması esastır. Bilgilendirme faaliyetlerimiz bu şeffaflık ilkesi doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. Bu çerçevede Banka'nın internet sitesi tüm menfaat sahiplerinin bilgiye kolay erişilebilir hedefi ile yapılandırılmış olup, bankanın faaliyet raporlarıyla bağımsız denetim raporları, finansal tabloları, genel kurul bilgileri, etik ilkeleri, kurumsal yapıya ilişkin bilgiler ile diğer açıklamalar yer almaktadır.

BÖLÜM I – PAY SAHİPLERİ

2. Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi

Bankamız hisselerinin halka açık olmaması nedeniyle “Pay Sahipleriyle İlişkiler Birimi” kurulmamıştır.

Ortaklık yapımız yanda belirtilmiştir.

Ortağın Unvanı

Çalık Holding A.Ş.

Çalık Denim Tekstil Sanayi ve Ticaret A.Ş.

Ahmet Çalık

Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.

Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.

Toplam

Hisse Oranı (%)

99,42

0,30

0,14

0,07

0,07

100,00

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Yatırımcılarımızın kararlarını etkileyecek gelişmeler Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığıyla duyurulmaktadır. Bankamızın internet sitesinde kurumsal yönetim başlığı altında kamuya yönelik çeşitli bilgileri içeren dokümanlar sunulmaktadır.

Faaliyet dönemi içinde gelen bilgi talepleri yanıtlanmıştır. Ticari sır niteliğinde olmayan veya kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere, pay sahiplerimizin her türlü bilgi talebi karşılanmaktadır.

Aktif Bank, gerek Bankacılık Mevzuatında yer verilen bağımsız denetim şirketleri tarafından ve gerekse Türk Ticaret Kanunu ile Banka Ana Sözleşmesi çerçevesinde atanan denetçiler tarafından denetlenmektedir.

4. Genel Kurul Toplantıları

2016 Yılı Olağan Genel Kurul toplantısı 24.03.2017 tarihinde yapılmıştır. Ortaklık yapımız, “Davet Usulü” ile Genel Kurul düzenlenmesine elverişli olduğundan yeri, günü ve gündemi içeren toplantı bilgileri pay sahiplerine ulaştırılmıştır. Genel Kurul’a katılım için kanunun öngördüğü düzenlemeler doğrultusunda çağrı yapılmış olup, toplantılar, Aktif Bank Genel Müdürlüğü’ne ait Büyükdere Caddesi No:163/A Zincirlikuyu Şişli adresinde yapılmıştır. Yapılan bu Genel Kurul’da pay sahipleri soru sorma haklarını kullanmamışlardır.

Yıllık faaliyet raporu, mali tablolar, kar dağıtım önerisi, genel kurul gündemi ve gündem maddelerine dayanak teşkil eden ana sözleşme;

Genel Kurul Toplantısı’ndan asgari 15 gün önce Banka merkezinde pay sahiplerimizin incelemelerine açık tutulmaktadır.

Genel Kurul Tutanakları şirket merkezinde pay sahiplerine açık tutulmakta ve ilgili yasal düzenlemeler çerçevesinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde ilan edilmektedir. Ayrıca, ilgili mevzuat hükümleri kapsamında Banka internet sitesinde de yayınlanmaktadır.

5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Şirketimizin ortaklık yapısında azınlık statüsünde bir pay sahipliği bulunmamaktadır. Bankamız hissedarlarının oy haklarında imtiyaz bulunmamaktadır.

6. Kar Payı Hakkı

Banka Ana Sözleşmesi’nin “Karın Dağıtılması” başlıklı 57. “ve “Yedek Akçeler” başlıklı 58. maddeleri ile yapılan düzenlemeler dışında kamuya açıklanan bir kar dağıtım politikası bulunmamaktadır. İlgili yasal düzenlemeler çerçevesinde Yıllık Olağan Genel Kurulu’nda kar dağıtımına ilişkin karar alınmakta ve bu karara göre işlem yapılmaktadır.

7. Payların Devri

Payların devrinde, Banka Ana Sözleşmesi’nin “Pay Devri” başlıklı 10. madde düzenlemesi çerçevesinde, Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.

BÖLÜM II – KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8. Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi

Bankamızın Bilgilendirme Politikası, tabi olduğumuz mevzuat gereğince güncellenerek Bankamızın internet sitesinde Türkçe ve

İngilizce olarak yayınlanmaktadır.

Bilgilendirme politikasının temel amacı, ticari sır kapsamı dışındaki gerekli bilgi ve açıklamaların ortaklar, çalışanlar, müşteriler ve ilgili diğer taraflara zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, kolay ve en düşük maliyetle ulaşılabilir olarak, eşit koşullarda iletilmesinin sağlanmasıdır. Bu çerçevede her türlü finansal bilgi ile diğer açıklama ve bilgilendirmeler, ilgili mevzuat ve genel kabul görmüş muhasebe prensipleri ile kurumsal yönetim ilkeleri gözetilerek yapılır.

Kamunun aydınlatılması ve bilgilendirme politikasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Yönetim Kurulu’nun yetki ve sorumluluğu altındadır. Gerek görüldüğünde yazılı veya görsel medya vasıtasıyla basın açıklaması yapılmaktadır. Yazılı ve görsel medyaya basın açıklamaları, Yönetim Kurulu Başkanı veya Genel Müdür ya da yetkilendirilen birim ve personeli tarafından yapılır.

Yıllık faaliyet raporu yasal ve bankacılık düzenlemelerine uygun olarak her yıl Genel Kurul toplantısından önce, gerekli bilgi ve açıklamaları içerecek şekilde hazırlanarak Yönetim Kurulu Üyeleri’nin incelemesine sunulmakta ve internet sitemizde (www.aktifbank.com.tr) yayınlanmaktadır. BDDK tarafından yayınlanan mevzuata uygun olarak hazırlanan yıllık faaliyet raporu, yasal süreleri içinde ilgili kurumlara iletilerek Banka internet sitesinde yayınlanır. Mali tablolar Banka Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdürü ile finansal raporlamadan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve ilgili birim müdürü tarafından doğruluk beyanı ile imzalanır. Yıl sonu faaliyet raporunda, Banka’nın piyasadaki konumu, genel finansal performans ve önem arz eden diğer konular hakkında bilgi verilir.

Kamunun aydınlatılmasında Aktif Yatırım Bankası A.Ş.’ne ait internet sitesi aktif olarak kullanılır.

9. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Bankamızın internet sitesinin adresi www.aktifbank.com.tr’dir. Açıklamalar Türkçe ve İngilizce olarak sunulmaktadır. Banka internet sitesi mevzuatın öngördüğü bilgi ve verileri içermektedir. İnternet sitesinin sürekli olarak güncel tutulmasına özen gösterilmekte olup,

bilgilendirme ve kamunun aydınlatılmasında aktif ve yoğun olarak kullanılmaktadır. Web sitesinde izlenebilecek önemli başlıklar aşağıda özetlenmiştir:

- Kurumsal kimliğe ilişkin detaylı bilgiler
- Banka vizyonu ve misyonu
- Yönetim Kurulu Üyeleri
- Şirketin sermaye yapısı
- Şirket ana sözleşmesi
- Ticaret sicil bilgileri
- Mali tablolar
- Genel Kurul Bilgileri
- Kurumsal Yönetim Uygulamaları
- Değerleme, Derecelendirme Bilgileri
- Faaliyet Raporları
- Bağımsız Denetim Raporları

10. Faaliyet Raporu

Faaliyet Raporunda Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde sayılan bilgilere ve ilgili mevzuat gereğince açıklanması gereken bilgilere yer verilmektedir.

BÖLÜM III – MENFAAT SAHİPLERİ

11. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Menfaat sahipleri kendilerini ilgilendiren hususlarda Bankamızca genel kurul tutanakları, özel durum açıklamaları, basın bültenleri, toplantılar, elektronik posta ve internet sitesi aracılığı ile bilgilendirilmektedir. Çalışanların bilgilendirilmesi amacıyla kurumsal intranet mevcuttur. Mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemlerin Denetim Komitesi'ne iletilmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.

Pay sahipleri ile ilgili bilgilendirme internet sitemiz, Genel Kurul ve basın bültenleri aracılığıyla yapılmaktadır.

Müşteriler

Bankamızla ilgili olarak müşterilerimiz bilgilendirilmektedir. Şubelerimizde müşterilerimiz ile doğrudan irtibat kurularak gereken durumlarda bilgilendirme ve yönlendirme yapılmaktadır. İnternet sitemizde bankamızla ilgili tüm bilgiler, haber ve duyurular yayınlanmakta, e-posta, SMS ve diğer tüm iletişim araçları aracılığı ile de müşterilerimizin bilgilendirilmesi sağlanmaktadır.

Çalışanlar

Çalışanların gelişimini destekleyerek, motivasyon ve iş tatmini yaratmak Banka'nın ana hedeflerindendir. Banka'nın yazılı veya yazılı olmayan ve tüm Banka personeli tarafından bilinen ilkeleri, davranış kuralları ve Banka içindeki veya dışındaki kişi ve kuruluşlarla olan ilişkilerde dikkat edilmesi gereken hususlar bir arada toplanmış ve "Etik İlkeler" adıyla yazılı hale getirilmiştir. Bu çalışmaya Bankanın internet sitesinden (<http://www.aktifbank.com.tr>) ulaşmak mümkündür.

Çalışanlarımız ile ilgili tüm uygulamalar İş Kanunu'na ve diğer mevzuata uygun olarak yürütülmektedir. İş akitleri yazılı olarak düzenlenmiştir. Çalışanlara yönelik işe alım, terfi ve işten çıkarma politikaları ve diğer hususlar yazılı olarak İnsan Kaynakları Uygulamaları Prosedürü'nde belirtilmiştir. Gerçekleştirilen tüm işlemlerin iş akışı dokümanları, tüm Şube ve Genel Müdürlük personelinin unvan bazında ayrıntılı görev tanımı dokümanları hazırlanmıştır. Bankamız uygulamalarına yönelik prosedürler ve talimatlar hazırlanmıştır. Görev tanımları, iş akışları, yönetmelikler, prosedürler uygulama talimatları ve diğer dokümantasyon çalışanlarımızın kolay erişiminin sağlanması amacıyla banka dahili intranet ortamına yerleştirilmiştir.

Katılımcı bir yönetim oluşturmak amacıyla Şube Müdürleri toplantısı ve verim toplantıları yapılmaktadır. Ayrıca Genel Müdür Yardımcıları ve Bölüm Başkanları, bölüm çalışanları ile belirli aralıklarla toplantılar yaparak bilgi paylaşımında bulunmaktadırlar.

Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar

Bankamızın tüm işlemleri BDDK bünyesinde yer alan Bankalar

Yeminli Murakıpları tarafından denetlenmektedir. Düzenleyici ve denetleyici kurumlar tarafından istenilen raporlar periyodik olarak hazırlanmaktadır.

12. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Bankamız pay sahipleri Ana Sözleşmemizde yer verilen düzenlemeler çerçevesinde Banka Yönetimi'nde temsil edilmektedir.

Yönetime katılım her zaman teşvik edilmekte, personelin işin iyileştirilmesine ve geliştirilmesine yönelik yenilikçi fikirleri öneri sistemi aracılığıyla ilgili yönetim fonksiyonlarına sunulmakta, dikkatle değerlendirilmekte ve ödüllendirilmektedir. Etkin ve verimli iş ilişkilerinin kurulması ve ekip ruhunun oluşturulması amacıyla, çalışanlar arasında iletişimi artırıcı sosyal sorumluluk faaliyetleri, takım ruhunu destekleyen çalışmalar da sürekli yapılmaktadır. Banka müşterilerince şubeler, internet ve diğer iletişim araçları aracılığıyla bildirilen talep/şikayetler gerekli şekilde etkin olarak değerlendirilmektedir.

Değerlendirilen ve hayata geçirilen öneriler hakkında Banka geneline bilgilendirme yapılmaktadır.

13. İnsan Kaynakları Politikası

İnsan kaynakları politikamız, Bankamızın hedef ve stratejileri doğrultusunda çalışanların verimliliğini ve memnuniyetini; ücretlendirme, performans değerlendirme, kariyer planlama, eğitim ve benzeri insan kaynakları yönetimi araçlarını kullanarak arttırmaktır. Bu anlayışla, çalışanlarımızın enerjilerini ve yaratıcılıklarını ortaya çıkaran, yeteneklerini sergilemeye uygun bir iş ortamı yaratmak hedeflenmiştir.

Aktif Bank etkin ve insan odaklı insan kaynakları uygulamaları ile motivasyonu yüksek, kurumuna bağlı çalışanlara sahip olma prensibini benimsemiştir.

Bankamız nezdinde İnsan Kaynakları Politika ve Uygulamaları

prosedürlerle duyurulmakta ve uygulanmaktadır. İnsan Kaynakları Uygulamaları Prosedürü ve Disiplin Prosedürü ile Bankamızın çalışma koşulları, işe alım standartları, özlük işleri, performans değerlendirme, kariyer planlamaları, ödül ve cezalara ilişkin hükümleri, eğitim imkanları belirlenmiştir. Çalışanlarımız için güvenli çalışma ortamı ve koşulları sağlanmış olup, bu şart ve imkanlar ihtiyaçlar gözetilerek geliştirilmektedir. Çalışanlarımız ile ilgili olarak alınan kararlar veya çalışanlarımızı ilgilendiren gelişmeler duyuru ve prosedürlerle çalışanlarımıza bildirilmektedir. Çalışanlarımız arasında ırk, dil, din ve cinsiyet ayrımı yapılmaması, insan haklarına saygı gösterilmesi ve çalışanların şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal kötü muamelelere karşı korunması için önlemler alınmaktadır.

14. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Banka'nın "Etik İlkelerimiz" belgesinde müşterilerle ilişkiler ayrı bir bölüm olarak ele alınarak Banka'nın web sayfasında açıklanmıştır.

Kurumsal yönetim anlayışımız içinde Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanan "Bankacılık Etik İlkeleri" Bankamız tarafından kabul edilmekte ve uygulanmaktadır. Banka, kurum kültürünün ve yönetiminin ana ilkeleri olan temel prensipler (dürüstlük, güvenilirlik, tarafsızlık, uygunluk, saydamlık) çerçevesinde Etik İlkeleri düzenlemiş ve bu kurallar Banka'nın bilgilendirme politikası çerçevesinde internet sitesi aracılığı ile kamuya duyurulmuştur. Tüm personelimiz etik ilkeler konusunda bilgilendirilmiş ve etik ilkeleri işlerinde uygulamaları istenerek bu yönde imzaları alınmıştır.

Aktif Bank, benimsediği müşteri odaklı hizmet anlayışıyla hizmet kalitesinde sürekli gelişim ve ilerlemeye yönelik çalışmalarına devam etmektedir. Müşteri memnuniyeti seviyesini dönemsel araştırmalar ve sosyal mecraların takibi ile düzenli olarak izleyen Aktif Bank, müşterilerden gelen görüş ve önerilere uygun olarak gelişime açık alanlarda aksiyonlar planlamakta ve hızla hayata geçirmektedir. Bankamız nezdinde müşteri şikayetlerinin yanıtlanmasına ilişkin bir sistem, müşteri şikayetleri veri tabanımız ve müşteri şikayetleri ile ilgili prosedürü içeren uygulama esas ve usullerimiz bulunmaktadır.

Müşterilerimiz, potansiyel müşterilerimiz, tedarikçilerimiz ve diğer

menfaat sahipleri; internet sitemiz, duyurular, ürün broşürleri, sunumlar ve ziyaretler vasıtası ile aydınlatılmaktadır.

Bankamız nezdinde Destek Hizmetleri Uygulama Prosedürü kapsamında tedarikçiler ile ilgili işlemlerde ve satın alma işlemlerinde uyulması gerekli esaslar belirlenmiştir.

Bankamız tüm uygulama ve yatırımlarında banka imajı, faydası ve karlılığı ile birlikte toplumsal faydanın gözetilmesi ve çevreye saygı ilkeleri ışığında sosyal ve kültürel etkinliklere destek olmaya özen gösterir. Bankacılık sektörünün geliştirilmesi ve sektöre olan güvenin sürdürülmesi hususlarını gözetir. Tüketici ve kamu sağlığına ilişkin düzenlemelere uyarak toplumun sağlıklı gelişmesine katkıda bulunur. Bankamız sosyal ve kültürel amaçlı dernek, vakıf ve organizasyonları da destekler.

BÖLÜM IV – YÖNETİM KURULU

15. Yönetim Kurulunun Yapısı, Oluşumu

Yönetim Kurulumuz 6 kişiden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerimize ilişkin bilgiler;

Unvan	İsim	Tahsil	İş Tecrübesi (Yıl)
Yönetim Kurulu Başkanı	Ahmet ÇALIK	Lise	36
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Mehmet USTA	Lisans	39
Yönetim Kurulu Üyesi	Mehmet Ertuğrul GÜRLER	Lisans	40
Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı	Veysel ŞAHİN	Yüksek Lisans	33
Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Kemaleddin KOYUNCU (*)	Yüksek Lisans	26
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Serdar SÜMER	Doktora	22

(*) Ahmet Celaledin Yıldırım'ın ayrılmasına müteakip 2017 yılı Eylül ayında görevine başlamıştır.

Bankamız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin güncel listesi ve özgeçmişleri Faaliyet Raporu'nda ve internet sitesinde “Hakkımızda” menüsü altında yer almaktadır. Aktif Bank Yönetim Kurulu Üyeleri'nin seçimi Ana Sözleşme'nin 32'inci maddesi uyarınca ve Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde yapılır. Bankacılık Kanunu gereğince Banka Genel Müdürü bulunmadığı hallerde vekili Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir.

Yönetim Kurulu, banka işleri gerektirdikçe her zaman toplanabilir. Ancak ayda en az bir toplantı yapılması zorunludur. Yönetim Kurulu'nun oluşumu, yetkileri, sorumlulukları, hakları, çalışma usul ve esasları “Yönetim Kurulu Yönetmeliği” ile de düzenlenmiştir.

Bankaların Yönetim Kurulu Üyeleri'nin sahip olması gereken niteliklere Bankacılık Kanunu'nda yer verilmiş olup, Aktif Bank üye seçiminde söz konusu düzenlemelere uymaktadır. Ana sözleşmede Yönetim Kurulu üye seçiminde Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümlerine ve Bankalar hakkındaki mevzuatın öngördüğü şartları ve vasıfları haiz olmaları gerektiği ifade edilerek, Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesine göre Kanunda Genel Müdür için öngörülen şartlar (Banka Genel Müdürlerinin, hukuk, iktisat, maliye, bankacılık, işletme, kamu yönetimi ve dengi dallarda en az lisans düzeyinde öğrenim görmüş olması, mühendislik alanında lisans düzeyinde öğrenim görmüş olanların ise belirtilen alanlarda lisansüstü öğrenim görmüş olmaları ve bankacılık veya işletmecilik alanında en az on yıllık mesleki deneyime sahip olmaları şarttır) Yönetim Kurulu Üyeleri'nin yarıdan bir fazlası için de aranmaktadır.

Yönetim Kurulu üyelerinin Banka dışı görevlerine ilişkin Bankacılık Kanunu ve BDDK yönetmeliklerindeki düzenlemeler çerçevesinde hareket edilmektedir. Dönem içerisinde bağımsız yönetim kurulu üyelerinin bağımsızlığını ortadan kaldıran bir durum oluşmamıştır.

16. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Banka'nın, Misyon Vizyon ve Değerleri çerçevesinde stratejik hedeflerine ulaşılması için faaliyet gösteren Banka'nın Yönetim Kurulunun yetki ve sorumlulukları Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat, Türk Ticaret Kanunu, Aktif Bank Ana Sözleşmesi ve Yönetim

Kurulu Yönetmeliği'nde düzenlenmiştir.

Yönetim Kurulu'nun görevlerinin yapılmasında tüm idari işlemler, dokümantasyon, arşivleme ve sekreteryaa faaliyetleri Yönetim Kurulu Özel Büro tarafından yürütülür. Yönetim Kurulu Özel Büro, Yönetim Kurulu Başkan/Başkan Vekili'nin gözetimi ve denetimi altında çalışarak tüm Yönetim Kurulu Üyeleri'ne hizmet verir.

Banka işleri gerektirdikçe ve her halükarda yılda en az 12 defa toplantı yapılmaktadır. Gündem Yönetim Kurulu Üyeleri'ne toplantı öncesinde bildirilir.

Yönetim Kurulu'nun bir karar verebilmesi için üyelerinin en az yarıdan bir fazlasının hazır bulunması şarttır. Kararlar mevcut üye sayısının çoğunluğu ile verilir. Yönetim Kurulu'nun müzakereleri Yönetim Kurulu Özel Büro tarafından düzenli olarak kaydedilir. Tutanakların hazır bulunan üyeler tarafından imzalanması ve karara muhalif kalanlar varsa muhalefet sebebinin tutanağa yazılması ve oy sahibi tarafından imzalanması gereklidir. Kararların geçerliliği yazılıp imza edilmiş olmasına bağlıdır. Karar tutanağının tutulmasıyla ilgili esaslar Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde ve Yönetim Kurulu Yönetmeliği'nde yer almaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ağırlıklı oy kullanma hakkı ve/veya veto hakkı yoktur.

17. Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Bankada 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nu ve ilgili mevzuatın öngördüğü düzenlemeler çerçevesinde gerekli organizasyonlar mevcuttur. Bu kapsamda Kredi Komitesi, Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir.

Denetim Komitesi

Bankacılık Kanunu'nun 24.maddesi gereği oluşturulan Denetim

Komitesi; BDDK'nın Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkındaki Yönetmeliği, Aktif Bank Yönetim Kurulu Yönetmeliği ile Denetim Komitesi Yönetmeliği hükümleri çerçevesinde faaliyetlerini sürdürmektedir. Denetim Komitesi Üyeleri Yönetim Kurulu Üyesi Veysel ŞAHİN ve Yönetim Kurulu Üyesi Kemaleddin KOYUNCU'dur. Denetim Komitesi İç Kontrol, Uyum, Teftiş Kurulu Başkanlığı ve Risk Yönetimi Sistemleri kapsamında oluşturulan birimlerin yöneticileriyle gerektiğinde ve her halükarda Bağımsız Denetim Kuruluşu yetkililerinin de iştirak etmesiyle yılda en az 4 kez toplanarak dönem içerisinde icra ettiği faaliyetleri değerlendirerek sonuçlarını 6 aylık dönemlerde Yönetim Kurulu'na raporlar.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak üzere üç üyeden oluşan Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Kurumsal Yönetim Komitesi, kendi yetki ve sorumluluğu dahilinde hareket eder ve Yönetim Kurulu'na tavsiyelerde bulunur, ancak nihai karar Yönetim Kurulu tarafından verilir. Kurumsal Yönetim Komitesi üyeleri; icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri Mehmet USTA, M. Ertuğrul GÜRLER ve Veysel ŞAHİN'dir. Kurumsal Yönetim Komitesi, Başkan'ın daveti üzerine yılda en az 2 kez toplanır. Kurumsal Yönetim Komitesi 2017 yılı içinde iki defa toplanmıştır. Komite faaliyetlerini BDDK'nın 01 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlamış olduğu “Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde sürdürmektedir.

Kredi Komitesi

Aktif Bank'ta uygulanan kredi sürecinde yasal uygulamaya paralel üç Yönetim Kurulu Üyesi'nden oluşan Kredi Komitesi mevcuttur. Kredi Komitesi üyeleri; Yönetim Kurulu Üyeleri'nden Mehmet USTA, M. Ertuğrul GÜRLER ile Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Serdar SÜMER'dir. Kredi Komitesi, Genel Müdürlük kredi sürecinden geçmiş kredi tekliflerini yasal mevzuata, Bankacılık İlkelerine ve Banka'nın hedef ve Kredi Politikaları'na uygun olması kriterlerine göre inceleyen kredi tahsis karar merkezidir. Banka Kredi Komitesi'nin görevi

Sorumluluk Beyanı

mevzuata göre kendisine tanınan yetki sınırları içinde kredi tahsis kararlarını almaktır. Bu tür krediler Genel Müdürlüğün teklifi üzerine komite kararı ile açılır. Kredi Komitesi'nin faaliyet ve kararları Yönetim Kurulu'nun denetimine tabidir.

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla oluşturulan Ücretlendirme Komitesi; Yönetim Kurulu Üyeleri'nden Mehmet USTA ve M. Ertuğrul GÜRLER'den oluşmaktadır. Komite 2017 yılında 2 defa toplanmıştır. Komite faaliyetlerini BDDK'nın 01 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete' de yayımlamış olduğu "Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" ile Aktif Bank Yönetim Kurulu Yönetmeliği çerçevesinde sürdürmektedir.

18. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde Bankamızın strateji ve faaliyetleri itibariyle maruz kalabileceği risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrollerinin sağlanması amacıyla faaliyetlerimizin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun ve konsolidasyona tabi ortaklıklarını da kapsayan bir yapıda İç Sistemler oluşturulmuştur.

İç Sistemler Grup Başkanlığı altında oluşturan Teftiş Kurulu, İç Kontrol, Risk Yönetimi ve Uyum birimleri Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Denetim Komitesi; Bankacılık Kanunu ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkındaki Yönetmelik Hükümleri, Aktif Bank Yönetim Kurulu Yönetmeliği ile Denetim Komitesi Yönetmeliği uyarınca, Yönetim Kurulu tarafından gözetim ve denetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde, kendisine yardımcı olmak üzere kurulmuş bir komitedir. Denetim Komitesi icra ettiği faaliyetleri dönemler itibarıyla Banka Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır. İç Sistemler Birimlerinin 2017 yılı işleyişleri hakkındaki genel değerlendirmeler Faaliyet Raporu'nda yer almıştır.

19. Şirketin Stratejik Hedefleri

Aşağıda da belirtilen Banka Vizyonu ve Misyonu belirlenerek, internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Vizyonumuz

Yenilikçi ve fayda sağlayan çözümlerimiz ile toplumun her kesiminin ihtiyaçlarına yönelik finansal servislere en kolay şekilde erişimini sağlamak, Türkiye'nin ve yakın coğrafyanın en çok kişiye temas eden finansal hizmet organizasyonu olmak.

Misyonumuz

Hizmet verdiğimiz her alanda yenilikçi çözümlerimiz ve girişimci bakış açımızla, ülkemiz, ekonomi ve toplum için kalıcı değerler yaratmak; hem paydaşlarımız hem de insan kaynağının en çok çalışmak istediği finansal kurum olmak.

Çeşitli komiteler aracılığıyla üzerinde çalışılarak sunulan stratejik hedefler, Yönetim Kurulu'nca değerlendirilmekte ve karara bağlanmaktadır. Yıllık bütçe, yatırım konuları ve tutarları, şubeleşme konusu, çeşitli alanlardaki çalışma politikaları, vb. konularda alınan kararlar bu bağlamda sayılabilir. Ayrıca belirlenen hedeflere ulaşma/sapma veya değişen şartlara göre güncellenmesi hususları da önceden tespit edilmiş aralıklarla Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

20. Mali Haklar

Aktif Bank Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ödenecek ücretin şekli ve tutarı her yıl yapılan Olağan Genel Kurul tarafından tespit edilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyeleri'ne Aktif Bank tarafından kullanılacak krediler Bankacılık Kanunu'nun 50'inci maddesinde belirlenen çerçeve içerisinde kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri'ne bu çerçeve dışında kredi kullanılmamaktadır.

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) uyarınca düzenlenmiş olan 01.01.2017-31.12.2017 dönemine ait yılsonu Faaliyet Raporu tarafımızca incelenmiş olup;

- Banka'daki görev ve sorumluluk alanımız ve sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, yıl sonu Faaliyet Raporu'nun önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermediğini,
- Banka'daki görev ve sorumluluk alanımız ve sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, yıl sonu Faaliyet Raporu'nun işin gelişimi ve performansını ve Banka'nın finansal durumunu, karşı karşıya olunan önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte, dürüstçe yansıttığını beyan ederiz.

Saygılarımızla,

Veyşel Şahin
Denetim Komitesi Başkanı

Dr. Serdar Sümer
Genel Müdür

Murat Barlas
Genel Müdür Yardımcısı



Bizi eşsiz kılan en değerli varlığımız yaratıcı insan kaynağımız

Biz renkli ve büyük bir aileyiz.
Birbirimizden aldığımız güçle
yaptığımız her işe yeni renkler katıyor,
benzersiz hizmetlerimizle
fark yaratıyoruz.

İnsan Kaynakları Uygulamaları

Aktif Bank'ın büyüme stratejisinin temeli, yeni teknolojilere ve dünyadaki gelişmelere hızla adaptasyon sağlayarak yeni iş fırsatları yaratan bir organizasyon anlayışına dayanmaktadır. Bu anlayışa istinaden, maliyet ve verimlilik hedefleri ile desteklenen süreç modellemeleri, süreç otomasyon çalışmaları, uçtan uca organizasyonel yapı analiz ve modellemeleri, proje bazlı norm kadro analizleri ve tüm hizmet ekipleri için bireysel ve objektif veriye dayalı performans yönetimi ile iş süreçlerini etkin ve verimli kılmaya yönelik faaliyetlere devam edilmektedir.

Bu stratejiyle uyumlu olarak, sahip olduğu insan kaynağının en değerli kaynak olduğunun bilinci ile bu değeri yükseltmek ve insan kaynaklarına yönelik uygulamaları sürekli geliştirebilmek amacıyla ülkemizdeki ve dünyadaki en iyi uygulamalar takip edilmekte, aile üyelerinin yaratıcılıklarını teşvik etmeye, yüksek performanslı bir kültür oluşturmaya ve sağladıkları katma değeri ödüllendirmeye yönelik uygulamalar geliştirilmektedir.

Aile üyeleri arasında ayrım gözetmeksizin kendilerini geliştirebilecekleri bir iş ortamı sunmak, eşit kariyer fırsatları sağlamak ve başarıyı teşvik eden sistemler kurmak Aktif Bank'ın en

temel amaçları arasında yer almaktadır. Bu anlayış paralelinde Aktif Bank doğru işe alım araçları ile de, konularında en yetkin sektör deneyimli çalışanları ve yeni mezun yüksek potansiyelleri bünyesine kazandırmaktadır.

2017 yılında Aktif Bank bünyesine 110 yeni aile üyesi katılmıştır. Aktif Bank aile üyelerinin bilgi, beceri ve başarılarını artıracak gelişim imkanlarının ortaya konması noktasında, 2017 yılı içerisinde çalışan başına toplam 41 saat eğitime ayrılmıştır.

Yüksek lisans/doktora sahibi	%15	Çalışan sayısı	652
Üniversite mezunu	%62	Yaş ortalaması	34

Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar

İnfinia Yazılım A.Ş., Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş., OBSS Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti., EGA Elektronik Güvenlik Altyapısı A.Ş., Formalis Bilgi Teknolojileri Ltd. Şti., Codec İletişim ve Dan. Hizm. Ltd. Şti., Asseco See Teknoloji A.Ş., Kartek Kart ve Bilişim Ltd. Şti., Provus Bilişim Hizmetleri A.Ş., Emobil Bilişim İletişim Teknolojileri San. ve Tic. Ltd. Şti., Simternet İletişim Sis. Rek. San. ve Tic. Ltd. Şti., Global Bilişim Bilg. Yazılım Dan. San. ve Tic. Ltd. Şti., Küresel Beta Teknoloji Telekomünikasyon San. Tic. Ltd. Şti., Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş., Netaş Telekomünikasyon A.Ş., V.R.P. Veri Raporlama Programlama Bilişim Yazılım ve Dan. Hiz. Tic. A.Ş., Finecus Yazılım Danışmanlık San. A.Ş., İdeal Bilişim Hizmetleri San. ve Tic. Ltd. Şti., Data Market Bilgi Hizmetleri A.Ş., SIMANT Bilgi İşlem Sanayi ve Ticaret A.Ş ve Fineksus Bilişim Çözümler Tic. A.Ş. firmalarından; Bilgi Teknolojileri süreçlerine ilişkin destek hizmeti alınmaktadır.

Vega Bilgisayar Ltd. Şti.'den Finansal Yönetim süreçlerine ilişkin olarak da destek hizmeti alınmaktadır.

Collectürk Alacak Yönetimi ve Danışmanlık A.Ş., RGN İletişim Hizmetleri A.Ş., Bilkay Bilgi Kayıt Organizasyon ve Tic. Ltd. Şti., Nuevo Yazılım Çözümleri A.Ş., Alternatif Çözümler Bilgi Sistemleri Finansal Danışmanlık ve Pazarlama Hizmetleri Ltd. Şti., Etcbase Yazılım ve Bilişim Teknolojileri A.Ş. ve Fu Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş. firmalarından Kurumsal Bankacılık süreçlerine ilişkin destek hizmeti alınmaktadır.

Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş., Desmer Güvenlik Hizm. Tic. A.Ş., Tele Kurye Dağıtım ve Kurye Hizmetleri A.Ş., Kuryenet Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hiz. A.Ş., Artekay Teknoloji Araştırma Sistemleri Tic. Ltd. Şti., Güzel Sanatlar Çek Basım Ltd. Şti., Aktif İletive Kurye Hizmetleri A.Ş., Callpex Çağrı Merkezi ve Müşteri Hizmetleri A.Ş., Plaskart Kart ve Bilişim Sis. San. Tic. Ltd. Şti., Austria Card Turkey Kart Operasyonları A.Ş. , E-Kart Elektronik Kart Sistemleri San. ve Tic. A.Ş., Hobim Digital Elektronik Hizmetler A.Ş., Comdata Teknoloji ve Müşteri Hizmetleri A.Ş., G4S Güvenlik Hizmetleri A.Ş.,

EKent Teknoloji ve Ödeme Sistemleri San. ve Tic. A.Ş. firmalarından; Operasyonel süreçlere ilişkin destek hizmeti alınmaktadır.

Intellica - Evam Yazılım Danışmanlık A.Ş., Inviso Destek Hizmetleri A.Ş., PTT (Posta ve Telgraf Teşkilatı), Experian Bilgi Hizmetleri Ltd. Şti., Motto23 İletişim Hizmetleri ve Tic. A.Ş., firmalarından; Perakende Bankacılık süreçlerine ilişkin destek hizmeti alınmaktadır.

Ayrıca mobilya, beyaz eşya, bina donanım, sağlık ve ısınma ekipmanları satan bayilerden bireysel kredi operasyonlarına ilişkin destek hizmeti alınmaktadır.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Denetim Komitesi Raporu

Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, Teftiş Kurulu, Uyum ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Aktif Bank İç Sistemler organizasyonu, iş süreçlerinin kapsam ve yapısıyla uyumlu, değişen koşullara cevap verebilecek nitelik ve etkinlikte faaliyet göstererek Banka'nın maruz kalabileceği risklerin sağlıklı bir şekilde izlenebilmesi ve yönetilebilmesi amacıyla faaliyet gösteren Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol, Uyum ve Risk Yönetimi bölümlerinden oluşmaktadır.

Bölümlerin iç düzenlemelerinin ve çalışma esaslarının belirlenmesinde ulusal mevzuat ve uluslararası standartlar göz önünde bulundurulmuştur. BDDK'nın 11.07.2014 tarihli Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak tesis edilen Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol, Uyum ve Risk Yönetimi Bölümleri'nin faaliyetleri, Denetim Komitesi ile yapılan toplantılarda değerlendirilmektedir. 2017 yılında toplam 5 adet Denetim Komitesi toplantısı gerçekleştirilmiş, İç Sistemler Bölümleri'nin faaliyetleri yakından takip edilerek Denetim Komitesi üyelerince gerekli görülen hususlar Yönetim Kurulu ile paylaşılmıştır.

2017 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol, Uyum ve Risk Yönetimi Bölümleri tarafından gerçekleştirilen kontrol, denetim, izleme ve danışmanlık faaliyetlerinin yanı sıra, süreçlere yönelik çalışmalar da gerçekleştirilmiş, yeni kontrol noktaları tesis edilmesi için öneriler getirilerek Banka'nın iş süreçlerinde iyileştirme sağlanmıştır.

Yönetim Kurulu'nca da onaylanan "Yıllık Denetim Planı" doğrultusunda şubelerde, genel müdürlük birimlerinde, destek hizmeti alınan firmalarda ve bağlı ortaklıklarda denetim çalışmalarına 2017 yılında da devam edilmiş, yıl içinde Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından 5 adet şube denetimi, 21 adet genel müdürlük bölüm ve süreç denetimi, 7 adet izleme denetimi, 3 adet bilgi teknolojileri denetimi, 6 adet iştirak denetimi ve 2 adet destek hizmeti firması denetimi olmak üzere 44 farklı denetim gerçekleştirilmiştir.

İç Kontrol Bölümü tarafından; Bankacılık faaliyetlerine ilişkin tesis edilmiş olan 462 adet kontrol noktası incelenerek 2017 yılı 1. Çeyrek dönemine ilişkin 4 adet kontrol raporu düzenlenmiştir, 2. Çeyrek döneminden sonra Bankacılık Süreçleri tek bir rapor altında birleştirilmiş ve tüm süreçler için 3 adet kontrol raporu düzenlenmiştir. Ayrıca Yönetim Beyanı çalışması kapsamında Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerine ilişkin birinci seviye 371 adet kontrol test edilmiştir.

Uyum Bölümü tarafından; Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetlerin, yeni hizmet, ürün, proje, reklam, tanıtım ve kampanyaların Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uygunluğu hususunda danışmanlık verilmiştir. Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu Kanuna dayalı mevzuat hükümleri ile uyum görevlisine yüklenen görev ve sorumluluklar, aynı zamanda Banka'nın Uyum Görevlisi olarak görevlendirilen İç Sistemler Grup Başkanı tarafından yerine getirilmiştir. Suç gelirleri ve terörün finansmanı ile mücadele kapsamında Banka politika ve prosedürleri oluşturularak güncel tutulması sağlanmış, ilgili mevzuat kapsamındaki yükümlülükleri yerine getirmek adına müşteri işlemlerinin izlenmesi, muhabirlik ilişkisi kurulan muhabir bankaların kontrolü, şüpheli işlemlerin tespiti ve bildirilmesi faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. Ayrıca ulusal ve uluslararası düzenlemeler takip edilerek bu yönde çalışmalar yapılmıştır. Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının

önlenmesine ilişkin olarak verilen sınıf içi ve web tabanlı eğitimler ile personelin farkındalığı ve bilinç düzeyi artırılmıştır.

2017 yılında İç Sistemler Grubu tarafından koordine edilen Proje ile Banka'nın yeni GRC (Governance, Risk Management and Compliance) uygulaması olan RISE Platformu devreye alınmıştır. Aynı dönem içerisinde İç Kontrol, Yönetim Beyanı ve Uyum faaliyetlerinin söz konusu Platform üzerinden gerçekleştirilmesine başlanmıştır. 2018 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölümü tarafından da kullanılmaya başlanacak ilgili Platform için gerçekleştirilen Proje, The Banker tarafından Technology Projects of the Year - Compliance dalında 2017 yılının en iyi projesi ödülünü kazanmıştır.

Risk Yönetimi Bölümü Banka'nın karşı karşıya olduğu risklerin tanımlanması, çeşitli stres testleri ve senaryo analizleri ile ölçülmesi ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk limitleri çerçevesinde yönetilmesine dair faaliyetlerini sürdürmüştür. Bu doğrultuda yapılan çalışmalar ve hazırlanan raporlar APKO ve Yönetim Kurulu ile düzenli olarak paylaşılmıştır.

Banka'nın 2017 yılında büyüyen ve gelişen organizasyon yapısı, bilanço büyüklüğü, işlem hacmi ve çeşitliliği göz önüne alınarak Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol, Uyum ve Risk Yönetimi Bölümleri tarafından gerçekleştirilen çalışmalar sonucunda, faaliyetlerin etkinliğinin ve verimliliğinin artırılması, varlıklarının ve kaynaklarının zarar görmesi ihtimalinin azaltılması, faaliyet raporlarının doğru ve güvenilir olması, faaliyetlerin kanunlara ve yasal yükümlülüklerle uyumlu bir şekilde yürütülmesi amaçlanmış, Banka'nın maruz kaldığı risklerin düşük seviyede tutulması sağlanmıştır.

Mali Durum Değerlendirmesi

2017 yılı sonu itibarıyla Banka'nın toplam varlıkları bir önceki yıl sonuna göre %16,43 artış göstererek 11.105,7 milyon TL'ye ulaşmıştır. ABD Doları bazında bakıldığında ise 2016 yılı sonunda 2.710 milyon ABD Doları olan aktif büyüklük, %8,63 büyüme ile 2017 yılı sonunda 2.944 milyon ABD Doları'na ulaşmıştır. 2017 yılı sonunda Banka, 177,9 milyon TL net kar elde ederken bu sonuçla karlılık 2016 yıl sonuna göre %60,12 oranında artmıştır. 2016 yılında net kar bazında ortalama aktif getirisi %1.30 iken 2017 yılında bu oran %1,72 olarak gerçekleşmiştir.

Önceki dönemde %11,15 olan ortalama özkaynak getirisi ise 2017 yılı itibarıyla %15,56 düzeyinde gerçekleşmiştir. 2017 yıl sonu itibarıyla Banka'nın özkaynakları yaklaşık 182 milyon TL büyüyen 1.235 milyon TL'ye ulaşmıştır. Bu sonuçla özkaynak yapısını daha da güçlendiren Aktif Bank'ın sermaye yeterliliği rasyosu %13,37 olarak gerçekleşmiştir.

Banka, 2017 yılında da kredi portföyünü risk-getiri dengesini optimal ölçekte tutan bir anlayışla yönetmiş, müşterilerinin farklı vadelerdeki kaynak ihtiyaçlarını en uygun koşullarda karşılamıştır. 2017 yılında krediler ve finansal kiralama işlemleri %17,34 oranında büyümüş ve 6.909 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın gayri nakdi krediler toplamı 1.305,5 milyon TL olmuştur. Buna mukabil dünya çapında yaşanan ekonomik krize ve bunun olumsuz etkilerine rağmen akılcı ve dengeli risk politikaları sayesinde, takipteki alacakların toplam krediler içindeki payı %2,72 ile sınırlı kalmıştır.

20 Ekim 2011 tarihinde Türkiye'nin ilk varlık Finansman Fonu'nu kurarak varlığa dayalı menkul kıymet (VDMK) ihracını gerçekleştiren Banka, 2017 yılında da 2 adet kurum içi 2 adet ise kurum dışı (Turkcell Finansman A.Ş.) olmak üzere 4 ihraç gerçekleştirmiştir. Aktif Bank'ın bireysel kredi portföyüne dayalı olan kurum içi menkul kıymetleştirme işlemi, Türkiye'de alınabilecek en yüksek kredi notu olan AAA ile derecelendirilmiştir. Türkiye'de bireysel kredilere dayalı ilk ihraç olma özelliğini taşıyan bu işlemle Banka, yatırım bankalarının temel sorunu olan kaynak sağlama konusunda öncü ve yenilikçi bir adım atmıştır.

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Aktif Bank, Risk Yönetimi faaliyetlerini yasal düzenlemeler ile Banka içi mevzuata uygun olarak yürütür. Risk Yönetimi Bölümü, birinci yapısal blok riskleri olarak tanımlanan kredi, piyasa ve operasyonel riskler ile ikinci yapısal blok riskleri olarak tanımlanan ülke riski, artık risk, itibar riski ve yoğunlaşma riskinin tespit edilmesi, ölçülmesi ve yönetilmesi yoluyla riskin minimize edilmesi ve risk yönetim politikalarının belirlenmesinden sorumludur.

Öngörülen tüm riskler, Risk Yönetimi Bölümü tarafından hazırlanan ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk limitleri çerçevesinde üst

limitler ile sınırlandırılmıştır. Bankanın risk iştahı yapısı, Risk Yönetimi Bölümü tarafından oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Risk iştahı limitleri, Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli olarak izlenmektedir.

Risk Yönetimi Politikaları

Kredi Riski

Kredi riski yönetiminin amacı, Banka'nın temel strateji ve hedefleri doğrultusunda kredi portföyünün maruz kalabileceği riski tanımlamak ve yönetmektir. Kredi analizi, tahsisi ve kullanımlarında, erken uyarı sinyallerini de göz önüne alan dinamik bir kredi portföyü yönetimi benimsenmiştir. Aktif Bank, kredi faaliyetleri stratejisini, kredibilitesi yüksek müşterilerle çalışılması, kredi riskinin iyi teminatlandırma yapılarak azaltılması ve yüksek verimlilik olarak belirlemiştir. Bankada, etkin bir kredi riski yönetimine ilişkin politika, süreç, sorumluluk ve limitler yazılı olarak belirlenmiştir.

Banka, riske maruz kalma seviyesini kurumsal müşteri düzeyinde ölçmek için bunların niteliksel ve niceliksel analizleri yoluyla hesaplama yapan bir borçlu derecelendirme modeli geliştirmiştir. Ayrıca perakende kredi portföyü için beklenen kayıp tutarının hesaplanması kapsamında her bir bireysel kredi müşterisinin temerrüde düşme olasılığını ve temerrüde düşmesi durumunda kredilerden beklenen tahsilat tutarlarını hesaplamaya yönelik modelleme çalışmaları yapılmaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü, kurumsal ve bireysel kredi portföyünün kredi değerliliğini izlemekte, risk ve yoğunlaşma düzeylerindeki artışları izleyerek Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan limitlere uyumu takip etmekte ve sonuçlarını Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır. Banka sermayesinin Banka'nın kredi riski dolayısıyla maruz kalabileceği riskler karşısındaki gücünü ölçmek için ise portföye stres testleri ve senaryo analizleri uygulamaktadır.

Piyasa ve Likidite Riski

Aktif Bank, sağlam bilanço ve güçlü sermaye yapısını koruyarak ve risklerini doğru tanımlayarak karlı ve sürdürülebilir bir büyüme gerçekleştirmeyi amaçlamaktadır. Bu strateji doğrultusunda piyasa ve likidite riski, yasal düzenlemeler ve içsel limitler dikkate alınarak yönetilmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından, Banka'nın risk kapasitesi göz önünde bulundurularak, kabul edilebilir risk seviyeleri belirlenmiş ve risk limitleri konulmuştur. Ayrıca, olası bir finansal kriz durumunda, Banka'nın en az zararla çıkabilmesine olanak sağlayacak erken uyarı ve hızlı karar alma mekanizmaları geliştirilmiş, bu amaca yönelik finansal acil durum göstergeleri belirlenmiştir. Söz konusu risk limitleri ve acil durum göstergeleri, ilgili prosedür ve yönetmelikler kapsamında, Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli olarak takip edilip raporlanmaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü, piyasa ve likidite riski yönetimi kapsamında likidite riski, faiz riski, kur riski ve yapısal faiz oranı riskini, çeşitli senaryo analizleri ve stres testleri uygulayarak takip etmekte ve yapılan analizler üst yönetim, APKO, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk kapsamında Basel kriterleri ile uyumlu risk kategorileri tanımlanmıştır ve operasyonel kayıp verileri bu kategoriler çerçevesinde toplanarak bir veritabanı üzerinden takip edilmektedir. Ayrıca, Banka süreç ve ürünlerinde yer alan risk noktalarının belirlenebilmesi ve ölçülebilir bir şekilde ifade edilmesi amacıyla İş-Etki Analizi ve Risk Özdeğerlendirme çalışmaları yapılmakta ve Bankanın risk envanteri çıkarılmaktadır.

İşSürekliliği planları çerçevesinde deprem, yangın, sel gibi felaketlerde, Banka'nın faaliyetlerine devam etmesini sağlamak amacıyla Ankara'da Olağanüstü Durum Merkezi oluşturulmuştur. Tüm kurumsal erişimlerin ve kritik sunucuların bir yedeği, Ankara'daki merkezde eşzamanlı olarak bulundurulmaktadır. İstanbul Ümraniye ilçesinde bulunan Hotsite Merkezi ise, bölgesel felaketlerde, çekirdek kadronun

olağanüstü durum planları çerçevesinde çalışmasını sağlamak amacıyla konumlandırılmıştır. Her iki merkezde de çekirdek kadronun tüm teknik gereksinimlerini karşılayan bir ofis ortamı oluşturulmuştur.

Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Notlar

Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu	BBB- / (Stabil görünüm)
Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu	BBB- / (Stabil görünüm)
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AA (Trk) / (Stabil görünüm)
Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu	A - 3 / (Stabil görünüm)
Kısa Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu	A - 3 / (Stabil görünüm)
Kısa Vadeli Ulusal Notu	A-1+ (Trk) / (Stabil görünüm)
Desteklenme Notu	2
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	AB

2017 yılı içerisinde JCR, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'yi "Yüksek Düzeyde Yatırım Yapılabilir" kategoride değerlendirerek, Uzun Vadeli Ulusal Notunu "AA (Trk)", Uluslararası Yerel ve Yabancı Para Cinsinden Uzun Vadeli Notlarını ise "BBB-" olarak, görünümlerini ise (Stabil) olarak teyit etmiştir.

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

5 YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER - NOMİNAL DEĞERLER İLE (Bin TL)	2017	2016	2015	2014	2013
BANKALAR VE PARA PİYASALARINA PLASMANLAR	143.868	557.512	208.714	147.880	77.183
ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (NET)	51.956	13.158	9.271	4.250	6.248
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	1.239.310	1.072.563	774.909	870.909	644.789
KREDİLER VE FAKTORİNG ALACAKLARI (NET)	6.908.591	5.887.644	4.724.865	4.030.313	3.619.741
FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (NET)	-	-	-	-	1.252
ÖZKAYNAKLAR	1.234.626	1.052.939	940.984	888.510	790.119
BİLANÇO BÜYÜKLÜĞÜ	11.105.683	9.538.248	7.560.462	6.260.724	5.104.307
GARANTİ VE KEFALETLER	1.305.532	928.423	631.362	991.109	993.470
NET FAİZ GELİRİ	575.077	360.388	304.928	245.850	278.127
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	165.322	96.882	59.307	35.047	78.128
VERGİ ÖNCESİ KAR	233.985	144.860	102.408	95.209	131.675
VERGİ KARŞILIĞI	-56.038	-33.728	-21.544	-14.459	-37.853
NET DÖNEM KARI	177.947	111.132	80.864	80.750	93.822

5 YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER - NOMİNAL DEĞERLER İLE (Bin ABD DOLARI)	2017	2016	2015	2014	2013
BANKALAR VE PARA PİYASALARINA PLASMANLAR	38.142	158.420	71.782	63.772	36.163
ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (NET)	13.774	3.739	3.189	1.833	2.927
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	328.564	304.775	266.512	375.570	302.108
KREDİLER VE FAKTORİNG ALACAKLARI (NET)	1.831.594	1.673.006	1.625.005	1.738.028	1.695.985
FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (NET)	-	-	-	-	587
ÖZKAYNAKLAR	327.322	299.198	323.629	383.160	370.201
BİLANÇO BÜYÜKLÜĞÜ	2.944.321	2.710.346	2.600.241	2.699.868	2.391.560
GARANTİ VE KEFALETLER	346.121	263.816	217.142	427.405	465.478
NET FAİZ GELİRİ	152.463	102.406	104.873	106.020	130.313
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	43.830	27.530	20.397	15.114	36.606
VERGİ ÖNCESİ KAR	62.034	41.163	35.221	41.058	61.695
VERGİ KARŞILIĞI	-14.857	-9.584	-7.410	-6.235	-17.736
NET DÖNEM KARI	47.177	31.579	27.811	34.823	43.959
Kullanılan USD Kurları	3,7719	3,5192	2,9076	2,3189	2,1343

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Maslak no 1 Plaza Eski Büyükdere Cad.
Maslak Mah. No:1 Maslak, Sanyer
34485 İstanbul, Türkiye

Tel: +90 (212) 366 6000
Faks: +90 (212) 366 6010
www.deloitte.com.tr

Mersis No: 0291001097600016
Ticari Sicil No: 304099

Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 01/01/2017-31/12/2017 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın durumu hakkında denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, 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 (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 01/01/2017 - 31/12/2017 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 1 Mart 2018 tarihli denetçi raporumuzda Şartlı Görüşün Dayanağı paragrafında yer alan hususlar nedeniyle şartlı görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun (TTK) 514 ve 516'ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") hükümlerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; bankanın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, bankanın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra bankada meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Bankanın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar,

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaman Polat'tır.

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

Yaman Polat

SMMM, Sorumlu Denetçi

İstanbul, 12 Mart 2018



Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu’na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi**1) Şartlı Görüş**

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.’nin (“Banka”) 31 Aralık 2017 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şartlı Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, Banka’nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 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 (TMS) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Şartlı Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki finansal tablolar, Banka yönetiminin ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel riskleri dikkate alarak ayırdığı 170.000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 170.000 Bin TL daha az, geçmiş yıllar karları toplam 30.000 Bin TL daha fazla, ve net dönem karı 140.000 Bin TL daha fazla olacaktı.

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 (BDS’lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka’dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki

etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Krediler ve alacaklarda sınıflama ve değer düşüklüğü

Krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Banka’nın 31 Aralık 2017 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifte %62 paya sahip olan krediler ve alacaklar toplam 6.908.591 Bin TL’dir. 190.700 Bin TL tutarındaki takipteki krediler için toplam 112.347 Bin TL karşılık ayrılmıştır.

Konuyla ilgili kredilerde oluşabilecek ve/veya oluşmuş değer düşüklüklerine ilişkin ayrılan/ayrılacak karşılıkların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’nda belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan krediler ve alacaklarının tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.

Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot 5.10 numaralı dipnotta açıklanmıştır.

Denetimde bu konu nasıl ele alındı

Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:

- Krediler ve alacakların sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Banka’nın uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir.
- Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve mevzuata uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır.
- Özel karşılık hesaplamasında kullanılan teminatların ilgili mevzuat doğrultusunda teminat grubunda sınıflandırıldığı ve rayiç değerleriyle dikkate alınarak doğru teminat değerlendirme oranları kullanıldığı örneklem kümesi belirlenerek test edilmiştir.

- Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin ayrılan özel karşılıkların ilgili mevzuat çerçevesinde doğru olarak hesaplanıp hesaplanmadığı matematiksel olarak test edilmiştir.

- BDDK mevzuatı çerçevesinde genel karşılık hesaplamasına tabi portföy için tesis edilen karşılıkların ilgili hükümlere ve BDDK tarafından yapılan diğer bildirimlere uygunluğu kontrol edilmiştir.

- Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.

- Ayrıca, finansal tablo dipnotlarında yer alan açıklamaların yeterliliği ilgili mevzuat ve TMS'ler açısından değerlendirilmiştir.

Bilgi teknolojileri denetimi

Banka, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Banka'nın müşterilerine sunmaya başladığı bankacılık ürünleri için teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işleminin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri denetiminin kapsamındadır. Banka'nın bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.

Denetimde bu konu nasıl ele alındı

Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler aşağıdaki gibidir:

- Banka'nın bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir.
- Testlerimiz verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan tüm bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir:
 - Erişim Güvenliği
 - Değişiklik Yönetimi
 - Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları
- Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin uygulama, veri tabanı ve işletim seviyesindeki denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir.

- Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir.

- Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir.

- Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir.

- Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz.

Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Banka’nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka’nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka’nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağıının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

TTK’nın 402’nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka’nın 1 Ocak – 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, 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.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaman Polat’tır.

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

Yaman Polat

SMMM, Sorumlu Denetçi

İstanbul, 1 Mart 2018

İçindekiler

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	70
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	70
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	71
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	71
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	72
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	72

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	73
II.	Nazım hesaplar tablosu	75
III.	Gelir tablosu (Kar ve Zarar cetveli)	76
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	77
V.	Özkaynak değişim tablosu	78
VI.	Nakit akış tablosu	79
VII.	Kâr dağıtım tablosu	80

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	81
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	84
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	84
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	85
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	85
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	85
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	87
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	88
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	88
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	88
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	89
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	89
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	90
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	91
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	91
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	91
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	92
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	93
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	93

Sayfa No.

XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	93
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	93
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	93

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	93
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	101
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	111
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	115
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	118
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	118
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	125
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	126
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	128
X.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	145
XI.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	145
XII.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	146
XIII.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski	147
XIV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	148
XV.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	150

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	150
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	172
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	179
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	183
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	189
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	190
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	192
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	194

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	194
II.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	194

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	194
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	194

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Büyükdere Cad. No:163/A Zincirlikuyu / İstanbul
Telefon : (0212) 340 8000
Faks : (0212) 340 8865
E-Site : www.aktifbank.com.tr
E-Posta : webmaster@aktifbank.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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

Veysel Şahin

Denetim Komitesi
Başkanı

Dr. Serdar Sümer

Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

Kemaleddin Koyuncu

Denetim Komitesi
Üyesi

Murat Barlas

Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Özer Burhan

Finansal Raporlamadan Sorumlu
Bölüm Başkanı

Ad-Soyad / Unvan : Ercan Can / Finansal Raporlamadan Sorumlu İş Başkanı
Tel No : (0212) 340 8000
Faks No : (0212) 340 8861

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Banka'nın kurulmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4'üncü maddesine göre, Bakanlar Kurulu'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.

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

31 Aralık 2017 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.	1.027.636	99,42	1.027.636	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	3.149	0,30	3.149	-
Ahmet Çalık	1.400	0,14	1.400	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	700	0,07	700	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	700	0,07	700	-
Toplam	1.033.585	100,00	1.033.585	-

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Mehmet Ertuğrul Gürler	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Kemaleddin Koyuncu	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Serdar Sümer	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Doktora
Ömer Ünveren	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine	Lisans
Ahmet Erdal Güncan	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
Uğur Gökhan Özdiç	Genel Müdür Yardımcısı - Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	Doktora
Murat Barlas	Genel Müdür Yardımcısı - Finans	Lisans
Gürol Güngör	Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık Satış ve İşt. Koordinasyon	Yüksek Lisans
Muzaffer Suat Utku	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans
Tevfik Kınık	Genel Müdür Yardımcısı - Kredi Analitik ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans

Perakende Bankacılık Kredilerden sorumlu Serhat Yılmaz 3 Aralık 2017 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı Ahmet Çalık, Banka sermayesinde doğrudan %0,14 oranında paya sahiptir. Yukarıda ismi geçen diğer kişilerin, Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

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

Ad soyad/Ticaret unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1.027.636	99,42	1.027.636	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

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

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Efektif dahil kambyo 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. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO
(Birim-Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2017			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2016		
AKTİF KALEMLER	Dipnot (5-I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	359.288	1.221.699	1.580.987	294.403	840.613	1.135.016
II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/ Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	51.150	806	51.956	10.052	3.106	13.158
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		51.150	806	51.956	10.052	3.106	13.158
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		93	-	93	-	-	-
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		8.837	148	8.985	9.272	3.106	12.378
2.1.4 Diğer menkul değerler		42.220	658	42.878	780	-	780
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan o. sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	10.007	133.861	143.868	35.307	522.205	557.512
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	799.739	439.571	1.239.310	758.154	314.409	1.072.563
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		160	2.400	2.560	160	1.559	1.719
5.2 Devlet borçlanma senetleri		625.805	78.368	704.173	475.838	61.958	537.796
5.3 Diğer menkul değerler		173.774	358.803	532.577	282.156	250.892	533.048
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	4.319.833	2.588.758	6.908.591	3.557.646	2.329.998	5.887.644
6.1 Krediler ve alacaklar		4.241.480	2.588.758	6.830.238	3.530.740	2.329.998	5.860.738
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		912.142	1.613.890	2.526.032	785.139	1.840.282	2.625.421
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		3.329.338	974.868	4.304.206	2.745.601	489.716	3.235.317
6.2 Takipteki krediler		190.700	-	190.700	103.526	-	103.526
6.3 Özel karşılıklar		(112.347)	-	(112.347)	(76.620)	-	(76.620)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	(5)	-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	39.770	214.350	254.120	51.177	-	51.177
8.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	29.299	-	29.299
8.2 Diğer menkul değerler		39.770	214.350	254.120	21.878	-	21.878
IX. İSTİRAKLER (Net)	(7)	6.400	11.488	17.888	6.400	11.488	17.888
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide edilmeyenler		6.400	11.488	17.888	6.400	11.488	17.888
9.2.1 Mali istirakler		6.400	11.488	17.888	6.400	11.488	17.888
9.2.2 Mali olmayan istirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	339.820	-	339.820	264.820	-	264.820
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		8.100	-	8.100	8.100	-	8.100
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		331.720	-	331.720	256.720	-	256.720
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) ORTAKLIKLAR (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)	(12)	245.599	-	245.599	230.210	-	230.210
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	43.718	-	43.718	66.737	-	66.737
15.1 Serefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		43.718	-	43.718	66.737	-	66.737
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	2.791	-	2.791	-	-	-
17.1 Cari vergi varlığı		2.791	-	2.791	-	-	-
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)	(16)	71.067	-	71.067	-	-	-
18.1 Satış amaçlı		71.067	-	71.067	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	188.141	17.827	205.968	222.600	18.923	241.523
AKTİF TOPLAMI		6.477.323	4.628.360	11.105.683	5.497.506	4.040.742	9.538.248

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO
(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2017			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2016		
BASİF KALEMLER	Dipnot (5-I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	6.408	2.579	8.987	4.864	2.370	7.234
III. ALINAN KREDİLER	(3)	372.146	3.402.162	3.774.308	154.892	2.669.176	2.824.068
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		706.225	393.805	1.100.030	519.780	252.469	772.249
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		514.546	-	514.546	125.000	-	125.000
4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar		140.918	-	140.918	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		50.761	393.805	444.566	394.780	252.469	647.249
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	2.320.806	462.205	2.783.011	2.602.792	572.173	3.174.965
5.1 Bonolar		352.225	-	352.225	94.954	-	94.954
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		27.738	-	27.738	-	-	-
5.3 Tahviller		1.940.843	462.205	2.403.048	2.507.838	572.173	3.080.011
VI. FONLAR		159.471	1.145.569	1.305.040	75.052	758.659	833.711
6.1 Müstakriz fonları		159.471	1.145.569	1.305.040	75.052	758.659	833.711
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		248.575	296.902	545.477	196.272	456.251	652.523
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	42.884	6.247	49.131	39.687	2.982	42.669
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	3.702	3.702	-	7.364	7.364
10.1 Finansal kiralama borçları		-	4.029	4.029	-	8.044	8.044
10.2 Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri		-	(327)	(327)	-	(680)	(680)
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	279.143	-	279.143	142.093	-	142.093
12.1 Genel karşılıklar		58.816	-	58.816	84.534	-	84.534
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		44.483	-	44.483	24.586	-	24.586
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		175.844	-	175.844	32.973	-	32.973
XIII. VERGİ BORCU	(8)	22.228	-	22.228	28.433	-	28.433
13.1 Cari vergi borcu		22.228	-	22.228	24.338	-	24.338
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		-	-	-	4.095	-	4.095
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	1.225.212	9.414	1.234.626	1.059.129	(6.190)	1.052.939
16.1 Ödenmiş sermaye		1.033.585	-	1.033.585	933.585	-	933.585
16.2 Sermaye yedekleri		(27.433)	9.414	(18.019)	(15.569)	(6.190)	(21.759)
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerleme farkları		(27.793)	9.414	(18.379)	(16.838)	(6.190)	(23.028)
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 İstirakler, 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 varlıklardan birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		360	-	360	1.269	-	1.269
16.3 Kâr yedekleri		40.769	-	40.769	29.637	-	29.637
16.3.1 Yasal yedekler		29.370	-	29.370	23.813	-	23.813
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		11.399	-	11.399	5.824	-	5.824
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya zarar		178.291	-	178.291	111.476	-	111.476
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr/zararı		344	-	344	344	-	344
16.4.2 Dönem net kâr/zararı		177.947	-	177.947	111.132	-	111.132
PASİF TOPLAMI		5.383.098	5.722.585	11.105.683	4.822.994	4.715.254	9.538.248

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Birim - Bin TL)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş			
		Cari dönem			Önceki dönem			
		31 Aralık 2017			31 Aralık 2016			
NAZIM HESAPLAR		Dipnot (5-III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		9.286.806	3.269.548	12.556.354	5.309.759	1.815.632	7.125.391
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	627.054	678.478	1.305.532	523.111	405.312	928.423
1.1	Teminat mektupları		606.454	541.785	1.148.239	502.511	401.244	903.755
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		606.454	541.785	1.148.239	502.511	401.244	903.755
1.2	Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	136.693	136.693	-	4.068	4.068
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	136.693	136.693	-	4.068	4.068
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		20.600	-	20.600	20.600	-	20.600
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1), (3)	7.163.693	180.084	7.343.777	3.973.453	66.789	4.040.242
2.1	Cayılamaz taahhütler		636.633	180.084	816.717	394.282	66.789	461.071
2.1.1	Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		32.132	120.167	152.299	10.950	10.887	21.837
2.1.2	Vadeli, mevduat alım-satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	200.173	-	200.173
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Cekler için ödeme taahhütlerimiz		1.718	-	1.718	1.274	-	1.274
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		242.493	-	242.493	181.863	-	181.863
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Acığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Acığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		360.290	59.917	420.207	22	55.902	55.924
2.2	Cayılabilir taahhütler		6.527.060	-	6.527.060	3.579.171	-	3.579.171
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		6.527.060	-	6.527.060	3.579.171	-	3.579.171
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	1.496.059	2.410.986	3.907.045	813.195	1.343.531	2.156.726
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		1.496.059	2.410.986	3.907.045	813.195	1.343.531	2.156.726
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		162.516	163.106	325.622	42.189	167.706	209.895
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		81.428	81.432	162.860	21.164	83.845	105.009
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		81.088	81.674	162.762	21.025	83.861	104.886
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		637.054	1.506.248	2.143.302	465.171	804.611	1.269.782
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		272.286	797.358	1.069.644	172.832	463.640	636.472
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		364.768	708.890	1.073.658	292.339	340.971	633.310
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		696.489	741.632	1.438.121	305.835	371.214	677.049
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		348.558	370.490	719.048	152.917	185.608	338.525
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		347.931	371.142	719.073	152.918	185.606	338.524
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)		24.408.763	14.967.298	39.376.061	14.055.394	5.618.847	19.674.241
IV.	EMANET KIYMETLER		3.310.179	1.066.393	4.376.572	2.991.133	907.045	3.898.178
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcuttarı		32.167	-	32.167	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		3.270.264	937.041	4.207.305	2.988.294	904.298	3.892.592
4.3	Tahsile alınan çekler		6.608	-	6.608	1.754	-	1.754
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		832	1.107	1.939	788	2.747	3.535
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		308	128.245	128.553	297	-	297
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		21.096.993	13.900.905	34.997.898	11.063.080	4.711.802	15.774.882
5.1	Menkul kıymetler		608.713	391.898	1.000.611	346.455	303.168	649.623
5.2	Teminat senetleri		3.020.386	10.619.085	13.639.471	2.335.416	3.077.532	5.412.948
5.3	Emtia		120.000	-	120.000	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		13.622.819	1.011.144	14.633.963	6.898.684	874.607	7.773.291
5.6	Diğer rehlinli kıymetler		3.725.075	1.878.778	5.603.853	1.482.525	456.495	1.939.020
5.7	Rehlinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1.591	-	1.591	1.181	-	1.181
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			33.695.569	18.236.846	51.932.415	19.365.153	7.434.479	26.799.632

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU (Birim - Bin TL)

III. GELİR TABLOSU (KÂR VE ZARAR CETVELİ)

		Bağımsız denetimden geçmiş		Bağımsız denetimden geçmiş	
		Cari dönem		Önceki dönem	
		31 Aralık 2017		1 Ocak - 31 Aralık 2016	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (5-IV)	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016	
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	1.082.915	800.936	
1.1	Kredilerden alınan faizler		924.924	703.995	
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		19.395	3.177	
1.3	Bankalardan alınan faizler		10.657	4.747	
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		289	574	
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		123.499	86.495	
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		105	-	
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-	
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		121.297	77.913	
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		2.097	8.582	
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-	
1.7	Diğer faiz gelirleri		4.151	1.948	
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	(507.838)	(440.548)	
2.1	Mevduata verilen faizler		-	-	
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(95.471)	(73.632)	
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(57.143)	(41.648)	
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(350.092)	(323.898)	
2.5	Diğer faiz giderleri		(5.132)	(1.370)	
III.	NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]		575.077	360.388	
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		165.322	96.882	
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		250.890	139.114	
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		14.866	10.035	
4.1.2	Diğer	(12)	236.024	129.079	
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(85.568)	(42.232)	
4.2.1	Gayrinakdi kredilere verilen		(1.193)	(846)	
4.2.2	Diğer		(84.375)	(41.386)	
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	14.500	1.200	
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(4)	(37.356)	15.534	
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		8.512	11.486	
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(50.897)	3.942	
6.3	Kambiyo işlemleri Kâr/Zararı		5.029	106	
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	92.968	35.267	
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		810.511	509.271	
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI	(6)	(226.184)	(49.573)	
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	(7)	(350.342)	(314.838)	
XI.	NET FAALİYET KÂRI / ZARARI (VIII-IX-X)		233.985	144.860	
XVII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI / ZARARI		-	-	
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K / Z (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	233.985	144.860	
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	(56.038)	(33.728)	
16.1	Cari vergi karşılığı		(63.859)	(33.733)	
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		7.821	5	
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)	(10)	177.947	111.132	
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-	
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-	
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-	
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER		-	-	
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-	
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-	
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-	
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR (XVIII-XIX)	(8)	-	-	
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	-	-	
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-	
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-	
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XX+XXI)	(10)	-	-	
XVIII.	NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)	(11)	177.947	111.132	
Hisse Başına Kâr/Zarar			0,172	0,108	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO (Birim - Bin TL)

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

	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	5.811	(1.399)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(1.136)	2.428
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(935)	(206)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	3.740	823
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	177.947	111.132
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kâr-zarara transfer)	(1.449)	(7.125)
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	179.396	118.257
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	181.687	111.955

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Birim - Bin TL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş enf. farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağan üstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı/ (zararı)	Geçmiş dönem kârı/ (zararı)	Menkul değer değereleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklık. bedelsiz hisse senetleri	Risken korunma fonları	Satış a./ durdurulan f. ilişkin dur.v. bir. deg.f.	Toplam öz kaynak
1 Ocak 2016 – 31 Aralık 2016																	
I. Dönem başı bakiyesi		862.585	-	-	-	19.769	-	4	(673)	80.864	344	(21.909)	-	-	-	-	940.984
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)		862.585	-	-	-	19.769	-	4	(673)	80.864	344	(21.909)	-	-	-	-	940.984
Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış/ azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.119)	-	-	-	-	(1.119)
VI. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak öz kaynağındaki değişikliklerin banka öz kaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye artırımı		71.000	-	-	-	-	-	-	-	-	(71.000)	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç kaynaklardan		71.000	-	-	-	-	-	-	-	-	(71.000)	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi ihracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	1.942	-	-	-	-	-	-	-	1.942
XIX. Dönem net kârı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	111.132	-	-	-	-	-	-	111.132
XX. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	4.044	-	5.820	-	(80.864)	71.000	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	4.044	-	5.820	-	-	(9.864)	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(80.864)	80.864	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		933.585	-	-	-	23.813	-	5.824	1.269	111.132	344	(23.028)	-	-	-	-	1.052.939
1 Ocak 2017 – 31 Aralık 2017																	
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		933.585	-	-	-	23.813	-	5.824	1.269	111.132	344	(23.028)	-	-	-	-	1.052.939
Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/ azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.649	-	-	-	-	4.649
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak öz kaynağındaki değişikliklerin banka öz kaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırımı		100.000	-	-	-	-	-	-	-	-	(100.000)	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		100.000	-	-	-	-	-	-	-	-	(100.000)	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(909)	-	-	-	-	-	-	-	(909)
XVII. Dönem net kârı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	177.947	-	-	-	-	-	-	177.947
XVIII. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	5.557	-	5.575	-	(111.132)	100.000	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	5.557	-	5.575	-	-	(11.132)	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(111.132)	111.132	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		1.033.585	-	-	-	29.370	-	11.399	360	177.947	344	(18.379)	-	-	-	-	1.234.626

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU (Birim - Bin TL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

			Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2017	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2016
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	Dipnot		
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı/(zararı)	(1)	80.568	64.910
1.1.1	Alınan faizler		1.088.015	797.216
1.1.2	Ödenen faizler		(512.326)	(474.134)
1.1.3	Alınan temettüler		14.500	1.200
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		264.406	159.379
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		59.336	14.161
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		31.230	24.660
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(100.216)	(99.808)
1.1.8	Ödenen vergiler		(76.760)	(37.644)
1.1.9	Diğer	(1)	(687.617)	(320.120)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		483.141	299.311
1.2.1	Alım satım amaçlı menkul değerlerde net (artış) azalış		(42.013)	574
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varl. net (artış) azalış		-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(304.345)	(21.766)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış		(950.808)	(938.848)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış		68.959	127.244
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-	-
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		1.060.481	192.746
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(1)	650.867	939.361
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(1)	563.709	364.221
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(1)	(448.146)	(355.446)
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		(75.000)	(147.600)
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(10.961)	(10.745)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		48	49
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(2.451.351)	(5.367.685)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		2.083.077	4.874.292
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(30.812)	-
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		44.064	303.401
2.9	Diğer	(1)	(7.211)	(7.158)
C.	FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit	(1)	(385.401)	538.003
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		23.692.849	17.817.965
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(24.070.901)	(17.275.102)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(7.349)	(4.860)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		(669)	(3.829)
V.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış /(azalış)		(270.507)	542.949
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(2)	983.314	440.365
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(3)	712.807	983.314

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN KÂR DAĞITIM TABLOSU (Birim - Bin TL)

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

			Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2017 ⁽¹⁾	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2016
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI			
1.1	DÖNEM KÂRI		233.985	144.860
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER		(56.038)	(33.728)
1.2.1	Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)		(63.859)	(33.733)
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi		-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler		7.821	5
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)		177.947	111.132
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	5.557
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A- (1.3+1.4+1.5))] ⁽²⁾		177.947	105.575
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		-	5.575
1.13	DİĞER YEDEKLER		-	-
1.14	ÖZEL FONLAR		-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM			
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 (-)		-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR			
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		0,172	0,119
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		17,22	11,90
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ			
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⁾ Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla, Genel Kurul henüz toplanmadığı için cari yılda kâr dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

⁽²⁾ 100.000 TL'lik kısmı cari dönem içerisinde sermaye hesabına transfer edilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar

TFRS 9 finansal varlıkların/yükümlülüklerin sınıflandırılması ölçümü, kayıtlardan çıkarılması ve genel korunma muhasebesiyle ilgili yeni hükümler getirmektedir.

TFRS 9'un temel hükümleri:

TFRS 9 kapsamında olan tüm finansal varlıkların, ilk muhasebeleştirme sonrasında, itfa edilmiş maliyeti veya gerçeğe uygun değeri üzerinden muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Özellikle, sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmeyi amaçlayan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile yalnızca anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına sahip borçlanma araçları, sonraki muhasebeleştirmede genellikle itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. Hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek, hem de finansal varlığı satmak amacıyla elde tutan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan borçlanma araçlarının genel olarak gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür. Diğer tüm borçlanma araçları ve özkaynak araçları, sonraki hesap dönemlerinin sonunda gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür. Ayrıca, TFRS 9 uyarınca işletmeler, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilirler. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüleri, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan olarak tanımlanan bir finansal yükümlülüğün ölçümü ilgili olarak TFRS 9 uyarınca, finansal yükümlülüğe ilişkin kredi riskinde meydana gelen değişikliklerin, kâr veya zararda muhasebe uyumsuzluğu yaratmıyor

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

ya da kâr veya zarardaki muhasebe uyumsuzluğunu artırmıyor ise, diğer kapsamlı gelirden sunulması gerekir. Bir finansal yükümlülüğün kredi riskine atfedilebilen gerçeğe uygun değerindeki değişimler sonraki dönemlerde kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmaz. TMS 39 uyarınca, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişikliğin tamamı kar veya zararda gösterilir.

Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin olarak TFRS 9, TMS 39 uyarınca uygulanan gerçekleşen kredi zararı modelinin aksine, beklenen kredi zararı modelini gerektirmektedir. Beklenen kredi zararı modeli, bir işletmenin beklenen kredi zararlarını ve beklenen kredi zararlarında meydana gelen değişiklikleri, ilk muhasebeleştirmeden itibaren kredi riskinde oluşan değişiklikleri yansıtacak şekilde, her raporlama tarihinde muhasebeleştirmesini gerektirmektedir. Diğer bir ifadeyle, yeni düzenlemeye göre, kredi zararlarının muhasebeleştirilmesinden önce bir kredi zararının gerçekleşmiş olması gerekmemektedir.

Yeni genel korunma muhasebesi hükümleri, TMS 39'da hâlihazırda mevcut olan üç çeşit korunma muhasebe mekanizmasını muhafaza etmektedir. TFRS 9 kapsamında, korunma muhasebesine uygun olabilecek işlem türlerine çok daha fazla esneklik getirilmiştir, özellikle korunma araçları olarak geçen olan araç türleri ve finansal olmayan kalemlerin korunma muhasebesine uygun risk bileşenlerinin türleri genişletilmiştir. Buna ek olarak, etkinlik testi gözden geçirilmiş ve “ekonomik ilişki” ilkesi ile değiştirilmiştir. Ayrıca, korunmanın etkinliğinin geriye dönük olarak değerlendirilmesi artık gerekmemektedir. Ek olarak, işlemlerin risk yönetim faaliyetlerine yönelik dipnot yükümlülükleri artırılmıştır.

Sınıflandırma ve Ölçüm

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenecektir.

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılabilir. Finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için ise TMS 39'daki mevcut hükümlerin uygulanması büyük ölçüde değişmemektedir.

Değer düşüklüğü:

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlayacaktır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Üçüncü Bölüm VII no’lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK’nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9’un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilecektir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılacaktır:

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Aşama 1: İlk muhasebeleştirmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 2: İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğü için tarafsız kanıtın olduğu finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

TFRS9'un uygulanmasının 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka bilançosu üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir. Banka konu ile ilgili çalışmalarına devam etmektedir. İlk geçiş tarihi itibarıyla muhasebe politikaları, ilgili süreçler ve iç kontroller üzerindeki çalışmalar devam etmektedir. Bu çerçevede, TFRS 9'un finansal tablolar üzerinde tahmin edilen etkilerine ilişkin Banka'nın ilk uygulama yaptığı 1 Ocak 2018 tarihini de kapsayacak şekilde, ilk finansal tablolar açıklanana kadar değişimler gerçekleşebilecektir. Banka sınıflandırma ve ölçüm ve değer düşüklüğü gerekliliklerini, 1 Ocak 2018 tarihindeki açılış bilançosunda karşılaştırma dönemlerinde herhangi bir düzeltme yapmadan açılış özkaynak tutarlarına yansıtarak uygulayacaktır. Ayrıca, TFRS 9 kapsamında hesaplanacak ertelenmiş vergi varlığına ilişkin etki de ilk geçiş sırasında özkaynaklara yansıtılacaktır.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanacaktır.

2. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları

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

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

3. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka kaynaklarının yaklaşık %11,12'si 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 evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

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

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

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

Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39") gereğince riskten korunma aracı olarak 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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 ayırtırmak 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 ettirmektedir.

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka finansal varlıklarını “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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar’a yansıtılan finansal varlıklar, “Alım satım amaçlı finansal varlıklar”, “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar” ve “Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar” olmak üzere 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, bilanço ya 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 değerlemesi rayiç değerleri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

Banka’nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı, ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Banka, 2017 yılı içinde satılmaya hazır finansal varlıklardan nominali 56.277 USD ve maliyeti 56.277 USD (212.164 TL) tutarındaki özel sektör kira sertifikalarını 30 Ekim 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflandırmıştır (Banka, 2016 yılı içinde satılmaya hazır finansal varlıklardan nominali 197.000 TL, maliyeti 196.565 TL ve özkaynak etkisi 74 TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini 22 Temmuz 2016 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflandırmıştır).

4. İştirak ve bağlı ortaklıklar

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

5. Krediler ve diğer alacaklar

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

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Tahsili mümkün olmayan alacaklar, bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan hazine bonosu ve devlet tahvilleri, Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve finansal tablolarda ilgili portföyün değerlendirilmesine göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasif hesaplarda “Para piyasalarına borçlar” ana kalemi altında ayrı bir kalemden, “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gider reeskontları ile birlikte bilançoda repo işlemlerinden sağlanan fonlar hesabında izlenmektedir. Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) işlemleri bilançoda “Ters repo işlemlerinden alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka’nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

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

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

Banka’nın 31 Aralık 2017 itibarıyla satış amaçlı 71.067 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Banka'nın 31 Aralık 2017 itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 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.

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 aktifleştirilip, bu programların faydalı ömre göre belirlenen itfa payı oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

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

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

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 – 50

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 düzeltilmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

Türkiye’de, cari kurumlar vergisi oranı %20 olup 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Ödenecek kurumlar vergisi, kurumların ticari kazancına vergi mevzuatı uyarınca indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi mevzuatında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin ise indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına (mali kar/zarar) cari kurumlar vergisi oranının uygulanmasıyla tespit edilmektedir. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde uygulanan stopaj oranı %15’tir.

1 hesap döneminde (1 Yıl) üçer aylık periodlar halinde kurumların hesaplamış olduğu mali kar/zararın cari oran ile çarpılmasıyla kurumlar 4 defa geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar elektronik ortamda (E-Beyanname) beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup ilgili olduğu yılın kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda mahsup edilemeyen tutar mevzuatın izin verdiği tutara kadar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Vergi Mevzuatı kurumların geçmiş yıllar mali zararlarının 5 yıla kadar taşınmasına olanak sağlamakta olup beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla ilgili dönemin vergi matrahından indirilebilmektedir.

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 E-Beyan sistemi üzerinden beyan edilir. Ayrıca, yasal muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde vergi incelemesine yetkili makamlar tarafından incelenebilir ve vergi mevzuatına aykırı durumların tespit edilmesi durumunda ödenecek vergi miktarları değişebilir.

2. Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri ile defter değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca Ertelenmiş Vergi hesaplanmasında bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan kanunlaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. Türkiye’de, cari kurumlar vergisi oranı %20 olup 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Yürürlüğe giren söz konusu kanuna göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise (vergi kanunlarında oranlara ilişkin yeni bir düzenleme olmayacağı varsayımı altında) %20 vergi oranı ile hesaplanacaktır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü 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. BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 No’lu Genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifli ayrılmamaktadır.

Öte yandan, TFRS 9 hükümleri ile birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren genel karşılık üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanacaktır. Ertelenmiş vergi borçları ile hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka’nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 2.783.011 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2016: 3.174.965 TL).

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar (özellikli varlıklar) söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişkilendirilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Bir dönemde, özellikli bir varlığın elde edilmesi amacıyla borç alınan fonlara ilişkin aktifleştirilebilecek

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yapılmakta olan yatırımları üzerinde 69.309 TL tutarında aktifleştirme yapmıştır (31 Aralık 2016: 46.136 TL).

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir. Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.033.585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	40.769	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	12.387	
Kâr	178.291	
Net dönem kârı	177.947	
Geçmiş yıllar kârı	344	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1.265.032	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	30.406	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	4.000	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	40.221	50.276
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	74.627	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1.190.405	

İLAVE ANA SERMAYE

Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerhiye 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 (-)	10.055	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave ana sermaye toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1.180.350	

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	58.816	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	58.816	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 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 katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	58.816	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1.239.166	

Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha 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	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1.239.166	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	9.266.654	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,85	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,74	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,37	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1,275	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,250	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,025	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8,35	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
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	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	58.816	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	58.816	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	933.585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	29.637	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.269	
Kâr	111.476	
Net dönem kârı	111.132	
Geçmiş yıllar kârı	344	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1.075.967	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	23.028	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	1.552	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	41.866	69.777
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülük ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	66.446	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1.009.521	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile Finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	27.911	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave ana sermaye toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	981.610	

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	84.534	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	84.534	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	84.534	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1.066.144	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha 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	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1.066.144	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	8.392.995	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,03	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,70	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,70	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	5,150	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,625	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,025	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	0,650	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azınaa 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	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	84.534	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	84.534	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçtan (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst smırını aşan kısmı	-	-

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden indirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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.

Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin üzerinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Söz konusu limitler belirlenirken, müşterilerin mali yapısı ve borç ödeme kapasiteleri yanında bankanın belirlediği kredi politika ve stratejileri de göz önünde bulundurulmaktadır. 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 bölümlerince düzenli olarak izlenir ve raporlanır. 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 revize edilmektedir. Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlandırmasına tabi tutulmaktadır. Risk limitlerinin dayandıkları bölümlene 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Banka, kredi riskine maruz tutarı Resmi Gazete’nin 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 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 yönetmektedir.

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.

1. 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.

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 sağlanamayacağının 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.

Karşılıklara ilişkin yöntemler üçüncü bölüm yedinci maddede açıklanmıştır.

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı ^(*)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.619.908	1.363.762
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6.925	4.077
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	378.505	391.811
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5.364.510	4.675.593
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	2.055.609	2.170.252
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	309.791	50.704
Tahsili gecikmiş alacaklar	78.352	53.728
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
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	-	-
Hisse senedi yatırımları	357.707	263.905
Diğer alacaklar	534.878	465.164
Toplam	10.706.185	9.438.996

^(*) Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

2. Banka vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonların kontrollerini düzenli olarak yapmakta 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 ayırıştırmasına gidilmemektedir.

5. Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır. Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunlaşmasına maruz değildir.

6. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %69,60 ve %69,90'ını oluşturmaktadır (31 Aralık 2016: %71,48 ve %71,59).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 201 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 119 adet gayrinakdi kredi müşterisi). Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %99,71'ini ve %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2016: %100).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %47,52 ve %48,90'dır (31 Aralık 2016: %48,67 ve %48,91).

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı:

Banka, I. grup nakdi krediler için 50.550 TL (31 Aralık 2016: 79.322 TL),

II. grup krediler için 6.256 TL (31 Aralık 2016: 3.098 TL), gayrinakdi krediler için 2.010 TL (31 Aralık 2016: 2.114 TL) olmak üzere toplam 58.816 TL genel kredi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2016: 84.534 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

Risk Sınıfları(*)																	
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarının Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	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 Kurumlarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayri-menkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlarından Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Carî Dönem																	
1. Yurtici	1.619.908	6.925	-	-	-	158.234	5.092.526	2.055.609	309.791	78.352	-	-	-	-	-	-	9.321.345
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	64.654	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64.654
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	17.143	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.143
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	6.766	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.766
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	131.708	271.984	-	-	-	-	-	-	-	-	-	403.692
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	357.707	357.707
8. Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	534.878	534.878
9. Toplam	1.619.908	6.925	-	-	-	378.505	5.364.510	2.055.609	309.791	78.352	-	-	-	-	-	892.585	10.706.185

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

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

Risk Sınıfları(*)																	
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarının Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	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 Kurumlarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayri-menkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlarından Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Carî Dönem																	
1. Yurtiçi	1.178.802	11.366	-	-	-	107.398	3.934.765	1.679.010	468.004	26.906	-	-	-	-	-	-	7.406.251
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	449.177	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	449.177
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	3.893	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.893
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	4.463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.463
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	83.464	271.767	-	-	-	-	-	-	-	-	-	355.231
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	282.707	282.707
8. Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	465.715	465.715
9. Toplam	1.178.802	11.366	-	-	-	648.395	4.206.532	1.679.010	468.004	26.906	-	-	-	-	-	748.422	8.967.437

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

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

9. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Risk Sınıfları(*)																			
	Merkezi Yönetim-lerden veya Merkez Banka-larından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetim-lerden veya Yerel Yönetim-lerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birim-lerden ve Ticari Olmayan Girişimler-den Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Cok Taraflı Kalkınma Banka-larından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Ulusla-rarası Teşkilat-lardan ŞartaBağ-lı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurum-lardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayri-menkul İpotekleyle Teminat-landırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacak-lar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belir-lenen Alacak-lar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymet-ler	Menkul Kıymet-leştirme Pozis-yonları	Bankalar ve Aracı Kurum-lardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteli-ğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Cari Dönem																			
Tarım	-	-	-	-	-	-	506	-	800	-	-	-	-	-	-	-	1.306	-	1.306
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	506	-	800	-	-	-	-	-	-	-	1.306	-	1.306
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	1.042.594	-	48.384	6	-	-	-	-	-	-	93.308	997.676	1.090.984
Madencilik ve Tasocakçılığı	-	-	-	-	-	-	105.465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	418	105.047	105.465
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	439.690	-	24.326	6	-	-	-	-	-	-	9.576	454.446	464.022
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	497.439	-	24.058	-	-	-	-	-	-	-	83.315	438.182	521.497
İnşaat	-	-	-	-	-	-	516.052	-	54.644	-	-	-	-	-	-	-	519.308	51.388	570.696
Hizmetler	1.619.908	-	-	-	-	378.505	2.411.160	-	153.961	5.352	-	-	-	-	-	25.987	2.535.207	2.059.666	4.594.873
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	632.726	-	133.552	122	-	-	-	-	-	-	452.292	314.108	766.400
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	62	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62	-	62
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	184.881	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.197	176.684	184.881
Mali Kuruluşlar	1.619.908	-	-	-	-	378.505	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.987	1.893.853	130.547	2.024.400
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	1.583.807	-	5.324	3	-	-	-	-	-	-	156.182	1.432.952	1.589.134
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	4.159	-	8.925	17	-	-	-	-	-	-	13.077	24	13.101
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	5.525	-	-	-	-	-	-	-	-	-	174	5.351	5.525
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	6.160	5.210	-	-	-	-	-	-	11.370	-	11.370
Diğer(**)	-	6.925	-	-	-	-	1.394.198	2.055.609	52.002	72.994	-	-	-	-	-	866.598	4.443.874	4.452	4.448.326
Toplam	1.619.908	6.925	-	-	-	378.505	5.364.510	2.055.609	309.791	78.352	-	-	-	-	-	892.585	7.593.003	3.113.182	10.706.185

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

(**) Holdinglere kullandırılan krediler diğer satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

9. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Risk Sınıfları(*)																			
	Merkezi Yönetim-lerden veya Merkez Banka-larından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetim-lerden veya Yerel Yönetim-lerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birim-lerden ve Ticari Girişimler-den Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Cok Taraflı Kalkınma Banka-larından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Ulusla-rarası Teşkilat-lardan ŞartaBağ-lı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurum-lardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayri-menkul İpotekliyle Teminat-landırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacak-lar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belir-lenen Alacak-lar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymet-ler	Menkul Kıymet-leştirme Pozis-yonları	Bankalar ve Aracı Kurum-lardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteli-ğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Önceki Dönem																			
Tarım	-	-	-	-	-	-	41.237	-	28.759	-	-	-	-	-	-	-	13.159	56.837	69.996
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	41.237	-	28.759	-	-	-	-	-	-	-	13.159	56.837	69.996
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	615.534	-	2.091	2.181	-	-	-	-	-	-	54.473	565.333	619.806
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1.269	-	-	1.495	-	-	-	-	-	-	2.764	-	2.764
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	384.520	-	1.316	686	-	-	-	-	-	-	8.209	378.313	386.522
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	229.745	-	775	-	-	-	-	-	-	-	43.500	187.020	230.520
İnşaat	-	-	-	-	-	-	589.555	-	28.213	16.932	-	-	-	-	-	-	596.415	38.285	634.700
Hizmetler	1.178.802	-	-	-	-	648.395	502.011	-	136.367	4.106	-	-	-	-	-	25.987	854.738	1.640.930	2.495.668
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	362.130	-	136.178	31	-	-	-	-	-	-	361.647	136.692	498.339
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	72	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52	20	72
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	133.426	-	189	-	-	-	-	-	-	-	9.345	124.270	133.615
Mali Kuruluşlar	1.178.802	-	-	-	-	648.395	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.987	476.755	1.376.429	1.853.184
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	5.804	-	-	22	-	-	-	-	-	-	2.307	3.519	5.826
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	433	-	-	-	-	-	-	-	-	-	433	-	433
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	146	-	-	4.053	-	-	-	-	-	-	4.199	-	4.199
Diğer(**)	-	11.366	-	-	-	-	2.458.195	1.679.010	272.574	3.687	-	-	-	-	-	722.435	2.981.303	2.165.964	5.147.267
Toplam	1.178.802	11.366	-	-	-	648.395	4.206.532	1.679.010	468.004	26.906	-	-	-	-	-	748.422	4.500.088	4.467.349	8.967.437

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

(**) Holdinglere kullandırılan krediler diğer satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

10. 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	1.619.908	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	165	-	6.760
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	378.505	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.552.400	688.319	1.119.363	452.843	1.551.585
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	36.975	9.781	32.020	112.621	1.864.212
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	226.070	2.406	3.540	7.784	69.991
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	78.352
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	892.585
Genel Toplam	3.813.858	700.506	1.155.088	573.248	4.463.485

Risk Sınıfları-Önceki 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	1.178.802	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	198	-	-	-	11.168
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	579.139	-	-	32.500	36.756
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	307.307	1.112.575	1.286.364	709.749	790.537
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	22.526	7.386	24.586	109.104	1.515.408
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	4.630	3.439	7.469	404.366	48.100
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	26.906
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	748.422
Genel Toplam	2.092.602	1.123.400	1.318.419	1.255.719	3.177.297

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

11. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

a) Görevlendirilen kredi derecelendirme kuruluşlarının ve ihracat kredi kuruluşlarının isimleri ve bu kuruluşlar değiştirildi ise 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 ihraççı ve ihraç 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	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1.651.243	-	89.011	-	128.575	2.054.683	6.782.673	-	-	-	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	2.222.972	-	89.011	113.307	325.059	2.054.472	5.901.364	-	-	-	-

Risk Ağırlığı-Önceki Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	376.436	-	466.473	-	904.279	1.670.768	5.549.481	-	-	-	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	405.641	-	529.781	76.783	1.295.500	1.669.974	4.989.758	-	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

12. 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

Banka “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler değer kaybına uğramış / karşılık ayrılan krediler olarak değerlendirilmektedir.

Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplanmaktadır. Hesaplanan genel kredi karşılığı aşağıdaki tabloda değer ayarlamaları sütununda gösterilmiştir.

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Önemli Sektörler/ Karşı Taraflar	Krediler			
Cari Dönem	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları (*)	Karşılıklar
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	2.289	68.697	(679)	(2.283)
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	2.289	68.697	(679)	(2.283)
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	1.018	359.938	(3.523)	(1.018)
Hizmetler	10.365	131	(2)	(5.013)
Toptan ve Perakende Ticaret	3.705	77	(1)	(3.583)
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	91	54	(1)	(88)
Serbest Meslek Hizmetleri	20	-	-	(3)
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6.549	-	-	(1.339)
Diğer	177.029	105.094	(2.052)	(104.034)
Toplam	190.701	533.860	(6.256)	(112.348)

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Önemli Sektörler/ Karşı Taraflar	Krediler			
Önceki Dönem	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları (*)	Karşılıklar
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	5.492	60.783	(1.182)	(3.311)
Madencilik ve Taşocakçılığı	1.994	-	-	(499)
İmalat Sanayi	3.498	60.783	(1.182)	(2.812)
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	1.352	-	-	(1.114)
Hizmetler	9.169	334	(7)	(5.063)
Toptan ve Perakende Ticaret	3.596	86	(2)	(3.565)
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	248	(5)	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	92	-	-	(92)
Serbest Meslek Hizmetleri	78	-	-	(56)
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5.403	-	-	(1.350)
Diğer	87.514	79.113	(1.909)	(67.133)
Toplam	103.527	140.230	(3.098)	(76.621)

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

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

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	76.620	55.611	(19.884)	-	112.347
2. Genel Karşılıklar	84.534	573	(26.291)	-	58.816
Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	68.115	25.160	(16.655)	-	76.620
2. Genel Karşılıklar	90.321	9.413	(15.200)	-	84.534

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

14. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Cari Dönem			
Nihai Olarak Risk Alınan Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan Risk Ağırlıklı Tutar	Toplam
Türkiye	7.211.313	47.495	7.258.808
Arnavutluk	194.648	-	194.648
Yemen	116.828	-	116.828
Sudan	74.234	-	74.234
Azerbaycan	2.174	-	2.174
Birleşik Arap Emirlikleri	1.097	-	1.097
Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti	926	-	926

Önceki Dönem			
Nihai Olarak Risk Alınan Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan Risk Ağırlıklı Tutar	Toplam
Türkiye	6.079.047	43.836	6.122.883
Arnavutluk	163.181	-	163.181
Birleşik Arap Emirlikleri	101.955	-	101.955
Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti	3.519	-	3.519
Azerbaycan	2.174	-	2.174
Katar	938	-	938
Tunus	109	-	109
Yemen	880	-	880

III. 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

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. 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
29 Aralık 2017	3,7719	4,5155
28 Aralık 2017	3,8104	4,5478
27 Aralık 2017	3,8197	4,5385
26 Aralık 2017	3,8029	4,5116
25 Aralık 2017	3,8087	4,5205
22 Aralık 2017	3,8113	4,5171

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

1 ABD Doları	3,8417
1 Avro	4,5496

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Bankanın kur riskine ilişkin açıklamalar

	Avro	ABD doları	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2017:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	690.240	531.169	290	1.221.699
Bankalar	59.176	35.139	39.546	133.861
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁴⁾	-	658	-	658
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	140	439.431	-	439.571
Krediler ⁽¹⁾	2.202.620	1.357.622	-	3.560.242
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	7.196	4.292	11.488
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	214.350	-	214.350
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	5.738	12.089	-	17.827
Toplam varlıklar	2.957.914	2.597.654	44.128	5.599.696

Yükümlülükler

Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	37.953	355.819	33	393.805
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	1.901.434	1.500.728	-	3.402.162
İhraç edilen menkul değerler	247.601	214.604	-	462.205
Muhtelif borçlar	112.202	182.741	1.959	296.902
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	482.574	421.859	251.085	1.155.518
Toplam yükümlülükler	2.781.764	2.675.751	253.077	5.710.592

Net bilanço pozisyonu	176.150	(78.097)	(208.949)	(110.896)
Net nazım hesap pozisyonu	(152.320)	48.386	214.353	110.419
Türev finansal araçlardan alacaklar ⁽⁵⁾	383.406	657.497	279.883	1.320.786
Türev finansal araçlardan borçlar ⁽⁵⁾	535.726	609.111	65.530	1.210.367
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	102.886	458.764	116.828	678.478

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

	Avro	ABD doları	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2016:				
Toplam varlıklar	2.489.718	2.084.935	28.220	4.602.873
Toplam yükümlülükler	2.857.287	1.815.310	46.477	4.719.074
Net bilanço pozisyonu	(367.569)	269.625	(18.257)	(116.201)
Net nazım hesap pozisyonu	368.190	(266.604)	23.552	125.138
Türev finansal araçlardan alacaklar	412.470	285.962	41.346	739.778
Türev finansal araçlardan borçlar	44.280	552.566	17.794	614.640
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	60.119	345.005	188	405.312

⁽¹⁾ Krediler satırına 971.484 TL tutarındaki dövize endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2016: 565.237 TL).

⁽²⁾ Diğer varlıklar satırı 10.256 TL verilen avanslar, 5.642 TL verilen teminatlar ve 1.929 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 10.230 TL verilen avanslar, 8.159 TL verilen teminatlar ve 534 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır).

⁽³⁾ 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 1.145.569 TL (31 Aralık 2016: 758.659 TL) tutarındaki müstakriz fonları, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 148 TL (31 Aralık 2016: 3.106 TL) tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 2.579 TL (31 Aralık 2016: 2.370 TL) tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

⁽⁵⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 71.506 TL (31 Aralık 2016: 6.685 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 48.661 TL (31 Aralık 2016: 4.202 TL) döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

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

Kur riskine duyarlılık analizi

31 Aralık 2017 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. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 2016 yılı için de uygulanmıştır.

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Gelir/(gider)	Özkaynak	Gelir/(gider)	Özkaynak
Avro	2.383	2.383	81	62
ABD doları	(3.913)	(2.971)	903	302
Diğer	540	540	530	530
Toplam	(990)	(48)	1.514	894

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri 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 olacaktı.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

IV. 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.

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2017:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.559.325	-	-	-	-	21.662	1.580.987
Bankalar	23.867	-	-	-	-	120.001	143.868
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	3.524	2.552	2.909	658	93	42.220	51.956
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	14.066	47.143	420.754	484.404	270.383	2.560	1.239.310
Verilen krediler	159.773	1.682.450	2.460.986	2.098.162	428.867	-	6.830.238
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	297	4.986	15.461	19.026	214.350	-	254.120
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	158.958	-	-	-	-	846.246	1.005.204
Toplam varlıklar	1.919.810	1.737.131	2.900.110	2.602.250	913.693	1.032.689	11.105.683
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	991.019	103.632	5.379	-	-	-	1.100.030
Muhtelif borçlar	137.881	-	-	-	-	407.596	545.477
İhraç edilen menkul değerler	1.414.819	1.013.488	336.315	18.389	-	-	2.783.011
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.130.919	1.293.343	1.297.654	52.392	-	-	3.774.308
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	80.904	22.624	3.295	-	-	2.796.034	2.902.857
Toplam yükümlülükler	3.755.542	2.433.087	1.642.643	70.781	-	3.203.630	11.105.683
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	1.257.467	2.531.469	913.693	-	4.702.629
Bilançodaki kısa pozisyon	(1.835.732)	(695.956)	-	-	-	(2.170.941)	(4.702.629)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	(1.835.732)	(695.956)	1.257.467	2.531.469	913.693	(2.170.941)	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2016:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.119.698	-	-	-	-	15.318	1.135.016
Bankalar	44.662	-	31.520	-	-	481.330	557.512
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	3.684	3.658	5.036	-	-	780	13.158
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	11.121	154.223	401.697	293.161	210.642	1.719	1.072.563
Verilen krediler	851.289	617.444	2.458.090	1.893.192	40.723	-	5.860.738
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	1.638	4.145	38.027	7.367	-	-	51.177
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	112.493	-	-	-	-	735.591	848.084
Toplam varlıklar	2.144.585	779.470	2.934.370	2.193.720	251.365	1.234.738	9.538.248

Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	644.550	124.090	3.609	-	-	-	772.249
Muhtelif borçlar	124.150	-	-	-	-	528.373	652.523
İhraç edilen menkul değerler	1.614.615	1.353.843	153.446	53.061	-	-	3.174.965
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	970.931	918.703	841.032	93.402	-	-	2.824.068
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	44.231	37.226	4.490	3.452	-	2.025.044	2.114.443
Toplam yükümlülükler	3.398.477	2.433.862	1.002.577	149.915	-	2.553.417	9.538.248
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	1.931.793	2.043.805	251.365	-	4.226.963
Bilançodaki kısa pozisyon	(1.253.892)	(1.654.392)	-	-	-	(1.318.679)	(4.226.963)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	(1.253.892)	(1.654.392)	1.931.793	2.043.805	251.365	(1.318.679)	-

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

31 Aralık 2017	Avro %	ABD doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1,50	-	4,00
Bankalar	-	1,35	-	13,25
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	6,41	-	9,84
Verilen krediler	7,23	7,82	-	21,06
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	7,12	-	15,78
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2,58	4,31	-	12,89
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3,04	4,86	-	14,96
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,67	3,27	-	12,44

31 Aralık 2016	Avro %	ABD doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0,75	-	3,31
Bankalar	2,17	3,15	-	11,97
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	3,03	6,02	-	9,20
Verilen krediler	7,98	8,53	-	19,22
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	10,14
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1,87	2,98	-	7,15
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,84	4,00	-	11,77
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,24	2,79	-	12,56

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 bonosu çıkış oranlarındaki gelişimin likidite pozisyonundaki gelişim ile büyük paralellik göstermesinden dolayı, ilgili veriler stres testleri ve senaryo analizlerinin kaynak verileri olarak kullanılmaktadır. Son 3 yıla ait en yüksek çıkış oranının en kötü senaryo olarak kurgulandığı analizlerde, ayrıca yasal limitlerin tutturulması için gereken “Başa-Baş Noktası” da hesaplanmaktadır. Analiz sonuçları Yönetim Kurulu’na aylık olarak raporlanmaktadır.

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Likidite Karşılama Oranı

		Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
		Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem		TP + YP	YP	TP + YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.983.202	1.312.521
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	5.087.715	2.660.150	4.590.757	2.475.807
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	5.087.715	2.660.150	4.590.757	2.475.807
9	Teminatlı borçlar			261.365	235.194
10	Diğer nakit çıkışları	1.442.771	935.278	1.290.316	804.406
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.224.978	748.318	1.224.978	748.318
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	217.793	186.960	65.338	56.088
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	86.680	86.680	4.334	4.334
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	867.420	332.600	86.742	33.260
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			6.233.514	3.553.001
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	314.221	174.964	217.876	141.078
19	Diğer nakit girişleri	1.257.822	797.093	1.257.822	797.093
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1.572.043	972.057	1.475.698	938.171

		Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU	1.983.202	1.312.521
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	4.757.816	2.614.830
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	41,68	50,20

(*) 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
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
		Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP + YP	YP	TP + YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.021.083	497.189
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3.784.391	1.873.865	3.497.626	1.669.136
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	3.784.391	1.873.865	3.497.626	1.669.136
9	Teminatlı borçlar			165.882	92.313
10	Diğer nakit çıkışları	92.605	522.856	33.282	478.056
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.220	458.856	3.220	458.856
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	89.385	64.000	30.062	19.200
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	20.640	20.640	1.032	1.032
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	893.580	185.660	89.358	18.566
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			3.787.180	2.259.103
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	445.292	232.857	327.847	217.187
19	Diğer nakit girişleri	6.274	315.170	6.274	315.170
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	451.566	548.027	334.121	532.357
Üst Sınır Uygulanmış Değerler					
21	TOPLAM YKLV STOKU			1.021.083	497.189
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3.453.059	1.726.746
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			29,57	28,79

(*) 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
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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.

Bankanın yüksek kaliteli likit varlıkları, %77 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %22 oranında TC Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %34 oranında ihraç edilen menkul kıymetler ve %28 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 2017
	TP+YP	YP
En Düşük	24,49	42,80
Haftası	13 Aralık 2017	24 Ekim 2017
En Yüksek	54,25	62,71
Haftası	17 Kasım 2017	22 Aralık 2017

		31 Aralık 2016
	TP+YP	YP
En Düşük	20,65	20,12
Haftası	4 Kasım 2016	21 Ekim 2016
En Yüksek	41,39	41,77
Haftası	11 Kasım 2016	30 Aralık 2016

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

31 Aralık 2017	Vadesiz ⁽¹⁾	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılma- mayan ⁽²⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk Bankalar	21.662	1.559.325	-	-	-	-	-	1.580.987
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	120.001	23.867	-	-	-	-	-	143.868
Para piyasalarından alacaklar	42.220	3.524	2.552	2.909	658	93	-	51.956
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	2.560	11.051	47.143	72.322	835.851	270.383	-	1.239.310
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	159.773	1.682.450	2.460.986	2.098.162	428.867	-	6.830.238
Diğer varlıklar ⁽³⁾	-	297	4.986	15.461	19.026	214.350	-	254.120
Toplam varlıklar	186.443	1.916.795	1.737.131	2.551.678	2.953.697	913.693	846.246	11.105.683
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar: sağl. fonlar	-	1.130.919	1.293.343	1.297.654	52.392	-	-	3.774.308
Para piyasalarına borçlar	-	991.019	103.632	5.379	-	-	-	1.100.030
İhraç edilen menkul değerler	-	1.414.819	1.013.488	336.315	18.389	-	-	2.783.011
Muhtelif borçlar	407.596	137.881	-	-	-	-	-	545.477
Diğer yükümlölükler ⁽⁴⁾	1.247.265	80.904	22.624	3.295	-	-	1.548.769	2.902.857
Toplam yükümlölükler	1.654.861	3.755.542	2.433.087	1.642.643	70.781	-	1.548.769	11.105.683
Likidite açığı								
(1.468.418)	(1.838.747)	(695.956)	909.035	2.882.916	913.693	(702.523)	-	-
31 Aralık 2016								
Toplam varlıklar	499.232	2.144.500	668.853	2.711.891	2.526.816	251.365	735.591	9.538.248
Toplam yükümlölükler	1.331.570	3.398.477	2.433.862	1.002.577	149.915	-	1.221.847	9.538.248
Likidite açığı	(832.338)	(1.253.977)	(1.765.009)	1.709.314	2.376.901	251.365	(486.256)	-

⁽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. Yükümlölüklerden 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 yükümlölükler satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlölüklerin kalan vade dağılımı

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlölüklerin vade dağılımı tablosu, Banka’nın finansal yükümlölüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

31 Aralık 2017	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlölükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3.774.308	(3.843.997)	-	(1.132.246)	(1.300.354)	(1.353.049)	(58.348)	-
Para piyasalarına borçlar	1.100.030	(1.102.144)	-	(992.566)	(104.113)	(5.465)	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	2.783.011	(2.891.866)	-	(1.466.275)	(1.040.540)	(363.324)	(21.727)	-
Fonlar	1.305.040	(1.305.451)	(1.247.265)	(58.186)	-	-	-	-
Toplam	8.962.389	(9.143.458)	(1.247.265)	(3.649.273)	(2.445.007)	(1.721.838)	(80.075)	-

31 Aralık 2016	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlölükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.824.068	(2.861.511)	-	(971.161)	(922.340)	(862.476)	(105.534)	-
Para piyasalarına borçlar	772.249	(773.046)	-	(644.748)	(124.630)	(3.668)	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	3.174.965	(3.222.897)	-	(1.626.023)	(1.375.700)	(161.107)	(60.067)	-
Fonlar	833.711	(834.470)	(803.652)	(27.844)	(2.974)	-	-	-
Toplam	7.604.993	(7.691.924)	(803.652)	(3.269.776)	(2.425.644)	(1.027.251)	(165.601)	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %8,19'dur (31 Aralık 2016: %7,43). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi varlıklardaki artıştır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2017 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2016 (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	11.368.540	9.049.216
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(100.320)	(88.976)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	11.268.220	8.960.240
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	48.039	15.182
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	48.039	15.182
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	80.000	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	80.000	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	8.449.244	7.383.899
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(5.654.442)	(3.148.236)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	2.794.802	4.235.663
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	1.162.514	981.114
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	14.191.061	13.211.085
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	8,19	7,43

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Banka, finansal araçların makul değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerlendirme metotlarını kullanarak hesaplamıştır. Banka 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, Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Finansal varlıklar				
Nakit değerler ve Merkez Bankası	1.580.987	1.135.016	1.580.987	1.135.016
Bankalar	143.868	557.512	143.868	557.512
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.239.310	1.072.563	1.239.310	1.072.563
Krediler ve alacaklar	6.908.591	5.887.644	6.832.879	5.865.714
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	254.120	51.177	254.120	51.212
Finansal borçlar				
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3.774.308	2.824.068	3.774.308	2.824.068
Para piyasalarına borçlar	1.100.030	772.249	1.100.030	772.249
İhraç edilen menkul kıymetler	2.783.011	3.174.965	2.783.011	3.174.965
Müstakriz fonları	1.305.040	833.711	1.305.040	833.711
Muhtelif borçlar	545.477	652.523	545.477	652.523
Kiralama işlemlerinden borçlar	3.702	7.364	3.702	7.364

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

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 2017	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	704.173	535.137	-	1.239.310
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	42.313	9.643	-	51.956
	746.486	544.780	-	1.291.266
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	8.987	-	8.987
	-	8.987	-	8.987
Toplam	746.486	535.793	-	1.282.279

31 Aralık 2016	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	537.796	534.767	-	1.072.563
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	780	12.378	-	13.158
	538.576	547.145	-	1.085.721
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	7.234	-	7.234
	-	7.234	-	7.234
Toplam	538.576	539.911	-	1.078.487

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar:

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı:

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

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu’nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla gerçekleştirmektedir.

Banka’nın Risk Yönetimi sisteminin en önemli parçalarından biri olan Risk İştahı Politikalarının amacı, Yönetim Kurulu tarafından öngörülebilir risklilik düzeyinin belirlenmesi ve tanımlanmasıdır. Bu doğrultuda Risk Yönetimi Bölümü tarafından hazırlanmış olan “Risk İştahı Politikaları” dokümanı ile ilgili olarak uygulama sorumluluğu ve politikalarda değişiklik yapma yetkisi Yönetim Kurulu’nun görüş ve onayı doğrultusunda Risk Yönetimi Bölümü’ne aittir.

Risk İştahı, Bankanın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek için toplu olarak ve önemli gördüğü her bir risk türü itibarıyla taşımak istediği risk düzeyi olarak tanımlanmaktadır. Risk İştahının takibi için gösterge kabul edilecek ve yüksek önem arz eden riskler Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş ve belirlenen riskler için ölçülebilir göstergeler oluşturulmuştur.

Aktif - Pasif Komitesi, Genel Müdürün başkanlığında, Yönetim Kurulunun gözetiminde, Risk İştahının kontrolü ve yönetilmesinden sorumludur. Risk Yönetimi Bölümü, Risk İştahı politikaları kapsamında belirlenen gösterge ve limitlerin izlenmesinden ve raporlanmasından sorumludur.

Tüm süreçlerin yönetim kurulunca belirlenen usul ve esaslar dahilinde bankanın politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılır.

İç sistemler kapsamındaki bölümler tarafından sürdürülen faaliyetler, risk yönetimi süreç, politika ve prosedürlerindeki zayıf yönlerin belirlenmesinde ve söz konusu limit, politika ve prosedürlere aykırı işlemlerin tespit edilmesinde bir araç olarak kullanılır. Bu bağlamda, Yönetim Kurulu’na doğrudan bağlı olarak faaliyet gösteren Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Bölümü, Uyum Bölümü ve Risk Yönetimi Bölümü, icrai birimler ile koordinasyon içinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında, risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve yönetilmesine yönelik olarak aylık stres testleri ve senaryo analizleri gerçekleştirilmekte, sonuçları Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin etkin olarak uygulanması ve sonuçların BDDK’ya raporlanmasına ilişkin olarak, bu süreçte yer alan birim ve ekiplerin görev ve sorumluluklarının belirlendiği İSEDES süreci tesis edilmiştir.

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	7.648.963	6.993.358	611.917
2	Standart yaklaşım	7.648.963	6.993.358	611.917
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	13.244	29.460	1.060
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	13.244	29.460	1.060
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları			
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	888.388	748.313	71.071
17	Standart yaklaşım	888.388	748.313	71.071
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	716.059	621.864	57.285
20	Temel gösterge yaklaşımı	716.059	621.864	57.285
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	9.266.654	8.392.995	741.333

b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı						
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (*)	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi (**)	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Cari Dönem – 31 Aralık 2017						
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	1.580.987	1.580.987	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	51.956	-	13.244	-	38.712	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	143.868	143.868	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1.239.310	-	-	-	1.239.310	-
Krediler ve alacaklar	6.908.591	6.908.591	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	254.120	254.120	-	-	-	-
İştirakler (net)	17.888	17.888	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	339.820	339.820	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	245.599	241.599	-	-	-	4.000
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	43.718	-	-	-	-	43.718
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	2.791	-	-	-	-	2.791
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	71.067	71.067	-	-	-	-
Diğer aktifler	205.968	205.968	-	-	-	-
Toplam varlıklar	11.105.683	9.763.908	13.244	-	1.278.022	50.509
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	8.987	-	8.987	-	-	-
Alınan krediler	3.774.308	-	-	-	-	3.774.308
Para piyasalarına borçlar	1.100.030	-	-	-	-	1.100.030
İhraç edilen menkul kıymetler	2.783.011	-	-	-	-	2.783.011
Fonlar	1.305.040	-	-	-	-	1.305.040
Muhtelif borçlar	545.477	-	-	-	-	545.477
Diğer yabancı kaynaklar	49.131	-	-	-	-	49.131
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	3.702	-	-	-	-	3.702
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	279.143	-	-	-	-	279.143
Vergi borcu	22.228	-	-	-	-	22.228
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	1.234.626	-	-	-	-	1.234.626
Toplam yükümlülükler	11.105.683	-	8.987	-	-	11.096.696

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.
(**) "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına yer verilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2016	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (*)	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi (**)	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	1.135.016	1.135.016	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	13.158	-	12.378	-	780	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar						
Bankalar	557.512	557.512	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1.072.563	-	-	-	1.072.563	-
Krediler ve alacaklar	5.887.644	5.887.644	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	51.177	51.177	-	-	-	-
İştirakler (net)	17.888	17.888	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	264.820	264.820	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	230.210	228.657	-	-	-	1.553
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	66.737	-	-	-	-	66.737
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	241.523	241.523	-	-	-	-
Toplam varlıklar	9.538.248	8.384.237	12.378	-	1.073.343	68.290
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	7.234	-	7.234	-	-	-
Alınan krediler	2.824.068	-	-	-	-	2.824.068
Para piyasalarına borçlar	772.249	-	170.000	-	-	602.249
İhraç edilen menkul kıymetler	3.174.965	-	-	-	-	3.174.965
Fonlar	833.711	-	-	-	-	833.711
Muhtelif borçlar	652.523	-	-	-	-	652.523
Diğer yabancı kaynaklar	42.669	-	-	-	-	42.669
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	7.364	-	-	-	-	7.364
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	142.093	-	-	-	-	142.093
Vergi borcu	28.433	-	-	-	-	28.433
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	1.052.939	-	-	-	-	1.052.939
Toplam yükümlülükler	9.538.248	-	177.234	-	-	9.361.014

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

(**) "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına yer verilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Önceki Dönem – 31 Aralık 2017	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	11.055.174	9.763.908	-	13.244	1.278.022
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları		-	-	8.987	-
3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	11.055.174	9.763.908	-	22.231	1.278.022
4. Bilanço dışı tutarlar	8.649.309	873.924	-	-	-
5. Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7. Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8. Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9. Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(743.568)	-	(9.146)	-
10. Risk tutarları		9.894.264		13.085	1.278.022

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

Önceki Dönem – 31 Aralık 2016	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	9.469.958	8.384.237	-	12.378	1.073.343
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları		-	-	177.234	-
3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	9.469.958	8.384.237	-	189.612	1.073.343
4. Bilanço dışı tutarlar	4.956.714	543.720	-	-	-
5. Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7. Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8. Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9. Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(325.172)	-	(160.152)	-
10. Risk tutarları		8.602.785		29.460	1.073.343

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

3. TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

a) TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

c. Kredi riski açıklamaları

1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Bankanın kredi faaliyetlerine ilişkin stratejisi, risk iştahı ve kapasitesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ile Genel Müdür; kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını, ilgili yönetmeliklerde tanımlanan çerçevede yerine getirir.

Kendilerine bağlı bölümlerin faaliyetlerinin, bankanın kredi riski yönetim çerçevesine uyumlu olmasını sağlamak Üst Düzey Yönetim sorumluluğundadır.

Riskin birinci derecede sorumluluğu ve sahipliği kredi riski oluşturan faaliyetlerde bulunan bölümlerdedir. Bu bölümlere paralel olarak, operasyon, kontrol, izleme ve destek bölümleri de müşterek olarak sorumludur.

Kurumsal kredi tahsis sürecinde, Banka'nın risk iştahına ve kredi politikalarına uygun olarak içsel kredi derecelendirme modeli kullanılmaktadır. Banka tarafından tüm kredili müşterilerin derecelendirilmesi esastır. Kredi portföylerinde yetki seviyelerinin, limit ve teminat oranlarının belirlenmesinde kredi dereceleri baz olarak kullanılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilmektedir.

Bireysel kredi tahsis sürecinde karar ağaçları kullanılmakta olup, değerlendirmelerde müşterilerin geliri, borçluluk oranı, geçmiş ödeme performansı göz önünde bulundurulmaktadır.

İç Sistemler Grubu kapsamındaki bölümler tarafından, kredi süreçlerinin bankanın kredi politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, kredilerin yönetim kurulunca belirlenen usul ve esaslar dahilinde verildiğinin ve kredilerin vade, miktar ve niteliklerinin üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılmaktadır.

Banka, kredi riski yoğunlaşmalarının yönetilmesine yönelik olarak içsel limitler belirlemiştir. Risk Yönetimi Bölümü tarafından, içsel limitlere uyum, kredi portföyündeki borçlu/grup, müşteri derecesi, teminat ve sektör yoğunlaşmalarının değerlendirmesi ile kredi portföyüne uygulanan stres testi sonuçları aylık olarak Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

2. Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	190.700	6.830.238	112.347	6.908.591
2 Borçlanma araçları	-	1.533.090	-	1.533.090
3 Bilanço dışı alacaklar	1	1.305.532	1	1.305.532
4 Toplam	190.701	9.668.860	112.348	9.747.213

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	103.526	5.860.738	76.620	5.887.644
2 Borçlanma araçları	-	1.122.801	-	1.122.801
3 Bilanço dışı alacaklar	1	928.423	1	928.423
4 Toplam	103.527	7.911.962	76.621	7.938.868

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	103.526	92.240
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	118.404	35.946
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	-	-
5 Diğer değişimler	(31.230)	(24.660)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	190.700	103.526

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

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

a) Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta verilmiştir.

b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) karşılık ayrılan olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri:

Banka'nın bu şekilde yer alan kredi tutarı 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla önemsiz seviyededir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları: Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Banka birinci ve ikinci grup krediler ile donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Birinci ve ikinci grup kredilerdeki yapılandırmalar müşterinin krediyi geri ödeme kabiliyetinin iyileştirilmesi için ya da müşteri talebi ile sözleşme koşullarında yapılan değişiklikleri kapsamaktadır. Donuk kredilerdeki yapılandırmalar ise alacağın tahsilini sağlamaya yöneliktir.

e) Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

Dördüncü Bölüm II no'lu dipnotta yer verilmiştir.

f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

31 Aralık 2017	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Yurtiçi	190.700	112.347
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	-	-
Toplam	190.700	112.347

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

31 Aralık 2016	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Yurtiçi	103.526	76.620
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	-	-
Toplam	103.526	76.620

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

31 Aralık 2017	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Tarım	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	-	-
Sanayi	2.289	2.283
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-
İmalat Sanayi	2.289	2.283
Elektrik, Gaz, Su	-	-
İnşaat	1.018	1.018
Hizmetler	10.365	5.013
Toptan ve Perakende Ticaret	3.705	3.583
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	91	88
Serbest Meslek Hizmetleri	20	3
Eğitim Hizmetleri	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6.549	1.339
Diğer	177.028	104.033
Toplam	190.700	112.347

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla aktiften silinen donuk alacak bulunmamaktadır.

31 Aralık 2016	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Tarım	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	-	-
Sanayi	5.492	3.311
Madencilik ve Taşocakçılığı	1.994	499
İmalat Sanayi	3.498	2.812
Elektrik, Gaz, Su	-	-
İnşaat	1.352	1.114
Hizmetler	9.169	5.063
Toptan ve Perakende Ticaret	3.596	3.565
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	92	92
Serbest Meslek Hizmetleri	78	56
Eğitim Hizmetleri	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5.403	1.350
Diğer	87.513	67.132
Toplam	103.526	76.620

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla aktiften silinen donuk alacak bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

g) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

31 Aralık 2017	Toplam
30 - 60 gün gecikmiş	78.350
60 - 90 gün gecikmiş	26.766
Toplam	105.116

31 Aralık 2016	Toplam
30 - 60 gün gecikmiş	35.103
60 - 90 gün gecikmiş	14.126
Toplam	49.229

h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

31 Aralık 2017	Toplam
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	58.806
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	15.971
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	-
Toplam	74.777

31 Aralık 2017	Toplam
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	24.429
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	1.641
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	-
Toplam	26.070

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ve alacaklardan yapılandırılanlar için genel karşılık, donuk alacaklardan yapılandırılan krediler için ise özel karşılık ayrılmaktadır.

i) Kredi riski azaltımı:

Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu faaliyetin nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak kabul etmektedir. Kredinin

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

teminatı bu nakit akışı üzerine kurulabiliyorsa birincil ödeme kaynağı haline gelir, nakit akışına dayanmayan teminatlar ise ancak ikincil ödeme kaynağı olarak görülmektedir.

Kredi süresi boyunca teminatlar kontrol altında tutularak, teminata alınan varlığın türüne ve kalitesine bağlı olarak belli aralıklarla değerlendirir. Bir tebliğ şartına bağlı olarak alınan tüm teminatlar Ana Bankacılık Sistemi'ne girilmekte ve sistem üzerinden takip edilebilmektedir.

Teminat yönetimine ilişkin süreçler kredi politikaları dahilinde yazılı hale getirilmiştir.

Sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi azaltım tekniği olarak kullanılan finansal teminatlar, banka nezdinde tutulan blokeli mevduatlar, bonolar ve hisse rehinlerinden oluşmaktadır. Ayrıca gayrimenkul ipotekleri de fiziksel teminat olarak dikkate alınmaktadır.

5. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	6.015.541	893.050	423.304	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	1.533.090	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	7.548.631	893.050	423.304	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	141.991	48.709	47.870	-	-	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	4.675.521	1.212.123	961.036	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	1.122.801	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	5.798.322	1.212.123	961.036	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	90.374	13.152	11.945	-	-	-	-

6. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında uygulanacak risk ağırlıklarının tespitinde herhangi bir derecelendirme kuruluşu kullanılmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

7. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem - 31.12.2017		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.619.908	-	1.619.908	-	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	6.925	-	6.925	-	1.385	%20
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	147.979	300.144	147.979	219.866	112.282	%31
7	Kurumsal alacaklar	4.709.005	8.269.059	4.709.005	654.058	4.918.696	%92
8	Perakende alacaklar	2.054.472	-	2.054.472	-	1.540.854	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	113.307	-	113.307	-	39.657	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	196.484	-	196.484	-	98.242	%50
11	Tahsilii gecikmiş alacaklar	78.352	-	78.352	-	66.349	%85
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	%0
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	534.878	-	534.878	-	513.791	%96
17	Hisse senedi yatırımları	357.707	-	357.707	-	357.707	%100
18	Toplam	9.819.017	8.569.203	9.819.017	873.924	7.648.963	%72

Önceki Dönem - 31.12.2016		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.178.802	-	1.178.802	-	413.623	%35
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	11.366	-	11.366	-	2.273	%20
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	591.649	125.434	591.649	56.746	233.739	%36
7	Kurumsal alacaklar	3.719.566	4.831.263	3.719.566	486.966	4.132.958	%98
8	Perakende alacaklar	1.679.001	17	1.679.001	9	1.261.516	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	76.783	-	76.783	-	26.874	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	391.221	-	391.221	-	195.611	%50
11	Tahsilii gecikmiş alacaklar	26.905	-	26.905	-	23.119	%86
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	%0
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	465.716	-	465.716	-	450.399	%97
17	Hisse senedi yatırımları	282.707	-	282.707	-	282.707	%100
18	Toplam	8.423.716	4.956.714	8.423.716	543.720	7.022.818	%78

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

8. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem – 31.12.2017										Toplam Risk
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50 (*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Tutarı (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.619.908	-	-	-	-	-	-	-	-	1.619.908
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	6.925	-	-	-	-	-	-	6.925
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	137.610	-	82.086	104.568	-	43.581	-	-	-	367.845
Kurumsal alacaklar	444.367	-	-	-	-	4.918.696	-	-	-	5.363.063
Perakende alacaklar	-	-	-	-	2.054.472	-	-	-	-	2.054.472
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	113.307	113.307
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	196.484	-	-	-	-	-	196.484
Tahsilii gecikmiş alacaklar	-	-	-	24.007	-	54.345	-	-	-	78.352
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	357.707	-	-	-	357.707
Diğer alacaklar	21.087	-	-	-	-	513.791	-	-	-	534.878
Toplam	2.222.972	-	89.011	325.059	2.054.472	5.888.120	-	-	113.307	10.692.941
(*) Gayrimenkul ipotekiyle teminatlandırılanlar										
(**) Kredi Dönüşüm Oranı ("KOD") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar										

Önceki Dönem - 31.12.2016										Toplam Risk
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50 (*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Tutarı (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	351.557	-	-	827.245	-	-	-	-	-	1.178.802
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	11.366	-	-	-	-	-	-	11.366
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	15.840	-	455.107	69.461	-	107.987	-	-	-	648.395
Kurumsal alacaklar	22.927	-	63.308	-	-	4.120.297	-	-	-	4.206.532
Perakende alacaklar	-	-	-	-	1.669.974	9.036	-	-	-	1.679.010
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	76.783	76.783
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	391.221	-	-	-	-	-	391.221
Tahsilii gecikmiş alacaklar	-	-	-	7.573	-	19.333	-	-	-	26.906
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	15.317	-	-	-	-	450.398	-	-	-	465.715
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	282.707	-	-	-	282.707
Toplam	405.641	-	529.781	1.295.500	1.669.974	4.989.758	-	-	76.783	8.967.437
(*) Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılanlar										
(**) Kredi Dönüşüm Oranı ("KOD") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar										

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

d. Karşı taraf kredi riski (“KKR”) açıklamaları**1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar:**

Bankanın portföyündeki menkul kıymetlerine dayalı repo ve ters repo işlemleri ile FX ve Swap işlemleri gibi tezgah üstü türev finansal araçlar için karşı taraf kredi riski hesaplamaları Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır. KKR'ye neden olan işlemlerin öncesinde KKR değerliliği analiz edilir ve müteakip süreçte karşı tarafların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla gözden geçirilir.

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'de detaylandırılan Standart Yöntem kullanılmakta olup repo işlemleri için Volatilite Ayarlaması Yaklaşımı kullanılmaktadır.

Karşı taraf kredi riskine konu banka limitleri ile teminatlar Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Bankalar haricindeki kurumsal ve bireysel müşteriler için standart kredi tahsis süreci için belirlenen onay yetkileri uygulanmaktadır.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Cari Dönem - 31.12.2017							
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	159	13.085	-	1,4	13.244	13.244
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	Toplam	-	-	-	-	-	13,244

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Önceki Dönem – 31.12.2016							
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	11.321	7.547		1,4	18.868	18.868
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	10.592	10.592
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	Toplam	-	-	-	-	-	29.460

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı				
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	13.244	159	-
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	13.244	159	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Cari Dönem - 31.12.2017									
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	10.660	-	-	10.660
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1.447	-	-	1.447
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	1.137	-	-	1.137
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsilî gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	13.244	-	-	13.244

Önceki Dönem - 31.12.2016									
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	19.128	-	-	19.128
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1.296	-	-	1.296
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	9.036	-	-	9.036
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsilî gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	29.460	-	-	29.460

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

6. Kredi türevleri

Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

7. Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
1	Nitelikli MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler				
2	MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	10.592	212
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11	Nitelikli olmayan MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler				
12	MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

X. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XI. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

1. Piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler

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

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

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

Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın üst yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı üst düzey 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, sürekli doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Bölümü ve İç Kontrol Bölümü tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

Bankanın 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.

Bankada piyasa riskinin takibi "Standart Metod" ile aylık periyotlarda hazırlanan ve resmi makamlara ve üst yönetime raporlanan aylık "Piyasa riski" setinden oluşmaktadır.

Standart yönetime 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.

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

2. Standart yaklaşım

	Cari Dönem Risk Ağırlıklı Tutar	Önceki Dönem Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	767.125	732.813
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	89.550	5.000
3 Kur riski	31.663	10.500
4 Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	50	-
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	888.388	748.313

XII. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de güncel versiyonu yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer alan "Temel Gösterge Yöntemi" ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Banka, sermaye yeterliliği tablosunda operasyonel riske esas tutarı 2016, 2015 ve 2014 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplamıştır.

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	316.897	366.162	462.635	381.898	15	57.285
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplamx12.5)						716.059

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XIII. 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) ⁽¹⁾	Kazançlar /Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	500	(125.266)	%(10,11)
		(400)	116.170	%9,37
2	Avro	200	5.810	%0,47
		(200)	2.246	%0,18
3	ABD Doları	200	(43.955)	%(3,55)
		(200)	52.370	%4,23
Toplam (Negatif Şoklar için)			170.786	%13,78
Toplam (Pozitif Şoklar için)			(163.411)	%(13,19)

Önceki Dönem - Para Birimi		Uygulanan Şok (+/-x baz puan) ⁽¹⁾	Kazançlar /Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	500	(96.772)	%(9,07)
		(400)	87.778	%8,23
2	Avro	200	6.927	%0,65
		(200)	875	%0,08
3	ABD Doları	200	6.928	%0,65
		(200)	(4.774)	%(0,45)
Toplam (Negatif Şoklar için)			83.879	%7,86
Toplam (Pozitif Şoklar için)			(82.917)	%(7,77)

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

Cari Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	472.787	800.146	167.381	-	1.440.314
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	472.787	800.146	167.381	-	1.440.314
Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾	(233.142)	(121.676)	(50.897)	(815.114)	(1.220.829)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	14.500	14.500
Vergi öncesi kâr	239.645	678.470	116.484	(800.614)	233.985
Vergi karşılığı	-	-	-	(56.038)	(56.038)
Vergi sonrası kâr	239.645	678.470	116.484	(856.652)	177.947
Dönem net kârı	239.645	678.470	116.484	(856.652)	177.947
Bölüm varlıkları	2.080.582	4.828.009	3.270.241	-	10.178.832
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	357.708	-	357.708
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	569.143	569.143
Toplam varlıklar	2.080.582	4.828.009	3.627.949	569.143	11.105.683
Bölüm yükümlülükleri	2.155.727	2.830.759	4.534.069	-	9.520.555
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	1.585.128	1.585.128
Toplam yükümlülükler	2.155.727	2.830.759	4.534.069	1.585.128	11.105.683

Diğer bölüm kalemleri

Sermaye yatırımı ⁽²⁾	-	-	75.000	18.172	93.172
Amortisman ⁽²⁾	-	-	-	55.765	55.765
Değer azalışı ⁽²⁾	-	-	-	4.183	4.183

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

⁽²⁾ Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri; 1.082.915 TL tutarındaki faiz gelirleri, 250.890 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 5.029 TL tutarındaki kambiyo kârı, 8.512 TL sermaye piyasası işlem karı ve 92.968 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 507.838 TL tutarındaki faiz giderleri, 85.568 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 226.184 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı, 50.897 TL türev işlem zararı ve 350.342 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Önceki Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	307.829	572.495	110.527	-	990.851
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	307.829	572.495	110.527	-	990.851
Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾	(244.960)	(78.938)	-	(523.293)	(847.191)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	1.200	1.200
Vergi öncesi kâr	62.869	493.557	110.527	(522.093)	144.860
Vergi karşılığı	-	-	-	(33.728)	(33.728)
Vergi sonrası kâr	62.869	493.557	110.527	(555.821)	111.132
Dönem net kârı	62.869	493.557	110.527	(555.821)	111.132
Bölüm varlıkları	1.821.234	4.066.410	2.829.426	-	8.717.070
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	282.708	-	282.708
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	538.470	538.470
Toplam varlıklar	1.821.234	4.066.410	3.112.134	538.470	9.538.248
Bölüm yükümlülükleri	2.760.217	1.248.459	3.610.915	-	7.619.591
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	1.918.657	1.918.657
Toplam yükümlülükler	2.760.217	1.248.459	3.610.915	1.918.657	9.538.248
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽²⁾	-	-	147.600	17.903	165.503
Amortisman ⁽²⁾	-	-	-	31.948	31.948
Değer azalışı ⁽²⁾	-	-	-	-	-

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

⁽²⁾ Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri; 800.936 TL tutarındaki faiz gelirleri, 139.114 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 106 TL tutarındaki kambiyo kârı, 11.486 TL sermaye piyasası işlem karı, 3.942 TL türev işlem karı ve 35.267 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 440.548 TL tutarındaki faiz giderleri, 42.232 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 49.573 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı, ve 314.838 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

1. Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler**1.1. Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler**

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.767	19.320	1.950	13.368
TCMB	357.521	1.202.379	292.453	827.245
Diğer	-	-	-	-
Toplam	359.288	1.221.699	294.403	840.613

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	357.521	-	292.453	-
TCMB	-	194.359	-	119.650
Diğer	-	1.008.020	-	707.595
Toplam	357.521	1.202.379	292.453	827.245

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”ine 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 2017 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %4 ile %10,5 aralığında (31 Aralık 2016: %4 ile %10,5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %4 ile %24 aralığındadır (31 Aralık 2016: %4 ile %24 aralığında).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN 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 Banka'nın teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2.1.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 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 Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	1.661	26	1.769	1.083
Swap işlemleri	7.165	122	7.198	1.655
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	11	-	305	368
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8.837	148	9.272	3.106

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	10.007	133.861	35.307	522.205
Yurtiçi	8.662	23.476	2.411	13.023
Yurtdışı	1.345	110.385	32.896	509.182
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	10.007	133.861	35.307	522.205

3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
AB Ülkeleri	58.984	450.605	-	-
ABD, Kanada	6.479	4.463	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	2.247	2.517	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	44.020	84.493	-	-
Toplam	111.730	542.078	-	-

⁽¹⁾ 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 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	78.516	276.077	454.949	250.295
Teminata verilen/bloke edilenler	625.162	-	94.300	-
Toplam	703.678	276.077	549.249	250.295

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	821.179	441.095	775.195	319.572
Borsada İşlem Gören	821.179	438.834	775.195	319.572
Borsada İşlem Görmeyen	-	2.261	-	-
Hisse Senetleri	160	2.400	160	1.559
Borsada İşlem Gören	-	2.261	-	1.444
Borsada İşlem Görmeyen	160	139	160	115
Değer Azalma Karşılığı (-)	21.600	3.924	17.201	6.722
Toplam	799.739	439.571	758.154	314.409

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

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1.671.201	23.787	1.999.781	3.798
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	1.671.201	23.776	1.999.781	3.787
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	11	-	11
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	853.335	616.608	624.493	551.880
Banka mensuplarına verilen krediler	1.496	-	1.147	-
Toplam	2.526.032	640.395	2.625.421	555.678

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
Nakdi krediler-Cari Dönem	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					
İşletme kredileri	4.077.525	-	-	428.744	-
İhracat kredileri	3.728	-	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	1.915.090	58.806	-	105.116	15.971
Kredi kartları	34.052	-	-	-	-
Diğer	265.983	-	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Toplam	6.296.378	58.806	-	533.860	15.971

Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
Nakdi krediler-Önceki Dönem	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					
İşletme kredileri	3.823.120	8.661	-	91.086	248
İhracat kredileri	4.411	-	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	15.015	-	-	-	-
Tüketici kredileri	1.596.633	12.248	-	49.144	1.393
Kredi kartları	20.942	-	-	-	-
Diğer	260.387	3.520	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Toplam	5.720.508	24.429	-	140.230	1.641

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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	58.806	15.971
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı-Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	45.285	12.946
6 Ay-12 Ay	1.135	282
1-2 Yıl	5.415	1.328
2-5 Yıl	6.867	1.392
5 Yıl Ve Üzeri	104	23

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı-Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	12.248	1.393
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	3.511	248
5 Üzeri Uzatılanlar	8.670	-

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı-Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	748	200
6 Ay-12 Ay	3.959	255
1-2 Yıl	14.053	779
2-5 Yıl	5.547	398
5 Yıl Ve Üzeri	122	9

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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
Nakdi krediler				
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	1.688.639	2.025	363.969	520
İhtisas dışı krediler	1.688.639	2.025	363.969	520
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	4.607.739	56.781	169.891	15.451
İhtisas dışı krediler	4.607.739	56.781	169.891	15.451
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	6.296.378	58.806	533.860	15.971

Önceki 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
Nakdi krediler				
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	1.586.916	12.356	32.628	314
İhtisas dışı krediler	1.586.916	12.356	32.628	314
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	4.133.592	12.073	107.602	1.327
İhtisas dışı krediler	4.133.592	12.073	107.602	1.327
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	5.720.508	24.429	140.230	1.641

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	68.491	1.950.266	2.018.757
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	2.020	215.123	217.143
İhtiyaç Kredisı	66.471	1.735.143	1.801.614
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	34.005	-	34.005
Taksitli	4.314	-	4.314
Taksitsiz	29.691	-	29.691
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	38	713	751
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	38	713	751
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	47	-	47
Taksitli	5	-	5
Taksitsiz	42	-	42
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişı)	698	-	698
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişı)	-	-	-
Toplam	103.279	1.950.979	2.054.258

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	49.130	1.595.569	1.644.699
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	372	49.420	49.792
İhtiyaç Kredisı	48.758	1.546.149	1.594.907
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	20.862	-	20.862
Taksitli	3.203	-	3.203
Taksitsiz	17.659	-	17.659
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	27	1.040	1.067
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	27	1.040	1.067
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	80	-	80
Taksitli	11	-	11
Taksitsiz	69	-	69
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişı)	11	-	11
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişı)	-	-	-
Toplam	70.110	1.596.609	1.666.719

5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	357	92.454	92.811
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	357	92.454	92.811
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	406.358	406.358
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	406.358	406.358
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	10.734	-	10.734
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	11.091	498.812	509.903

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	51.845	75.762	127.607
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	51.845	75.762	127.607
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	18.409	18.409
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	18.409	18.409
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	9.188	-	9.188
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	61.033	94.171	155.204

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

31 Aralık 2017	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Kamu	-	-
Özel	6.830.238	5.860.738
Toplam	6.830.238	5.860.738

5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

31 Aralık 2017	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Yurtiçi krediler	6.565.634	5.600.846
Yurtdışı krediler	264.604	259.892
Toplam	6.830.238	5.860.738

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Aralık 2017	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	335.785	301.201
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	335.785	301.201

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

31 Aralık 2017	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	3.493	2.685
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	29.073	7.201
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	79.781	66.734
Toplam	112.347	76.620

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**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	15.913	14.403	73.210
Dönem içinde intikal (+)	17.412	88.524	12.468
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	8.593	19.878
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	8.593	19.878	-
Dönem içinde tahsilat (-)	7.488	4.028	19.714
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	17.244	87.614	85.842
Özel karşılık (-)	3.493	29.073	79.781
Bilançodaki net bakiyesi	13.751	58.541	6.061

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Önceki Dönem	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	7.887	24.150	60.203
Dönem içinde intikal (+)	16.001	10.057	9.888
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	4.828	16.123
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	4.828	16.123	-
Dönem içinde tahsilat (-)	3.147	8.509	13.004
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	15.913	14.403	73.210
Özel karşılık (-)	2.685	7.201	66.734
Bilançodaki net bakiyesi	13.228	7.202	6.476

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari Dönem: 31 Aralık 2017			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	701
Özel Karşılık (-)	-	-	701
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2016			
Dönem Sonu Bakiyesi	3.315	-	701
Özel Karşılık (-)	165	-	701
Bilançodaki Net Bakiyesi	3.150	-	-

5.10.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
31 Aralık 2017 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	17.244	87.614	85.842
Özel karşılık tutarı (-)	3.493	29.073	79.781
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	13.751	58.541	6.061
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2016 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	15.913	14.403	73.210
Özel karşılık tutarı (-)	2.685	7.201	66.734
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	13.228	7.202	6.476
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

5.10.5. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası

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

5.10.6. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	-	-	-	-
Repo işlemlerine konu olanlar	29.976	213.835	37.770	-
Toplam	29.976	213.835	37.770	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	29.299
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	-	29.299

6.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	39.770	214.350	51.177	-
Borsada İşlem Gören	39.770	214.350	51.177	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	39.770	214.350	51.177	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

6.4. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri:

	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
Dönem Başındaki Değer	51.177	155.832
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	243.080	196.565
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(44.064)	(303.401)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	3.927	2.181
Toplam	254.120	51.177

(*) Banka, 2017 yılı içinde satılmaya hazır finansal varlıklardan nominali 56.277 USD ve maliyeti 56.277 USD (212.164 TL) tutarındaki özel sektör kira sertifikalarını 30 Ekim 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflandırmıştır (Banka, 2016 yılı içinde satılmaya hazır finansal varlıklardan nominali 197.000 TL, maliyeti 196.565 TL ve özkaynak etkisi 74 TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini 22 Temmuz 2016 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflandırmıştır).

7. İştirakler (Net)

7.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)
1. Kazakistan İjara Company Jsc	Kazakistan	14,31	14,31
2. Euroasian Leasing Company	Tataristan	36,71	36,71
3. Haliç Finansal Kiralama A.Ş.	Türkiye	32,00	32,00

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1. (*)	69.453	61.268	517	-	-	2.559	71	-
2. (*)	14.490	11.909	-	-	-	167	(446)	-
3. (*)	24.822	20.507	121	542	-	368	201	-

(*) 31 Aralık 2017 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verilerdir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
Dönem Başı Değeri	17.888	11.488
Dönem İçi Hareketler	-	6.400
Alışlar (*)	-	6.400
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	17.888	17.888
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	14,31-36,71	14,31-36,71

(*) Banka Haliç Finansal Kiralama A.Ş.'nin %32'sini 11 Ekim 2016 tarihinde satın almıştır.

7.2. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	17.888	17.888
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	-	-

7.3. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

8. Bağlı ortaklıklar

8.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1. Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99,80	100,00
2. Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
3. Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
4. Aktif Yatırım Bankası Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
5. UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
6. Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	80,00	80,00
7. N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99,99	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. ^(*)	264.074	256.892	273	-	-	972	26.080	-
2. ^(*)	120.371	85.419	8.081	6.561	-	46.485	16.729	-
3. ^(*)	371.510	18.100	31	114	-	18.024	(106)	-
4. ^(*)	685.374	214	1	11	-	14	21	-
5. ^(*)	51.076	31.963	9.215	1.299	-	7.716	3.380	-
6. ^(*)	9.386	9.048	40	1.225	-	(724)	(228)	-
7. ^(*)	24.752	10.613	1.203	-	-	5.927	4.205	-

^(*) 31 Aralık 2017 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verileri ifade etmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
Dönem Başı Değeri	264.820	123.620
Dönem İçi Hareketler	75.000	141.200
Alışlar ^(*)	-	41.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	75.000	100.200
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	339.820	264.820
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	80-100	80-100

^(*) Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş. 24 Haziran 2016 tarihinde %80 sermaye katılım payı ile 10.000 TL sermaye ile kurulmuştur. N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.'nin hisse devir bildirimi ile ilgili 21 Temmuz 2016 tarihinde tescili yapılmış olup 33.000 TL satış bedeli ile 3.000 TL sermayeli şirketin 2.999.996 TL'lik hissesi Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.'den Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'ye devredilmiştir.

^(**) Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş. sermayesini nakit olarak 29 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 166.200 TL'den 241.200 TL'ye artırmıştır (31 Aralık 2016: Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş. sermayesini nakit olarak 11 Şubat 2016 tarihi itibarıyla 66.000 TL'den 136.000 TL'ye ve 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 136.000 TL'den 166.200 TL'ye artırmıştır).

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	37.000	37.000
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	302.820	227.820

8.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi**

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar

	Makine, tesis ve cihazlar	Demirbaşlar	Araçlar	Yapılmakta olan yatırımlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla	60.590	18.625	32	172.851	6.625	258.723
İktisap edilenler	2.258	4.563	59	3.276	589	10.745
Elden çıkarılanlar	(42)	(3)	-	-	(4)	(49)
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	-	-	-	18.114	-	18.114
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla	62.806	23.185	91	194.241	7.210	287.533
Birikmiş amortisman						
1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla	27.161	6.328	20	-	4.472	37.981
Cari yıl amortismanı	14.029	4.578	13	-	734	19.354
Elden çıkarılanlar	(5)	(3)	-	-	(4)	(12)
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla	41.185	10.903	33	-	5.202	57.323
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, net	21.621	12.282	58	194.241	2.008	230.210
Maliyet						
1 Ocak 2017 tarihi itibarıyla	62.806	23.185	91	194.241	7.210	287.533
İktisap edilenler	1.401	5.761	-	-	3.799	10.961
Elden çıkarılanlar	(50)	(5)	(32)	-	-	(87)
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	-	-	-	23.173	-	23.173
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla	64.157	28.941	59	217.414	11.009	321.580
Birikmiş amortisman						
1 Ocak 2017 tarihi itibarıyla	41.185	10.903	33	-	5.202	57.323
Cari yıl amortismanı	11.482	5.757	12	-	1.446	18.697
Elden çıkarılanlar	(4)	(3)	(32)	-	-	(39)
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla	52.663	16.657	13	-	6.648	75.981
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, net	11.494	12.284	46	217.414	4.361	245.599

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Bilgisayar yazılımları	Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olan bilgisayar yazılımları	Diğer maddi olmayan duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla	36.736	33.273	28.546	98.555
İktisap edilenler	5.070	-	-	5.070
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	-	6.626	-	6.626
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla	41.806	39.899	28.546	110.251
Birikmiş amortisman				
1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla	8.233	18.193	2.082	28.508
Cari yıl amortismanı	2.685	7.357	2.552	12.594
Değer düşüşü	-	-	2.412	2.412
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla	10.918	25.550	7.046	43.514
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, net	30.888	14.349	21.500	66.737
Maliyet				
1 Ocak 2017 tarihi itibarıyla	41.806	39.899	28.546	110.251
İktisap edilenler	7.211	-	-	7.211
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	-	11.021	-	11.021
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla	49.017	50.920	28.546	128.483
Birikmiş amortisman				
1 Ocak 2017 tarihi itibarıyla	10.918	25.550	7.046	43.514
Cari yıl amortismanı	8.119	11.632	17.317	37.068
Değer düşüşü	-	-	4.183	4.183
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla	19.037	37.182	28.546	84.765
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, net	29.980	13.738	-	43.718

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka’nın, 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2017 itibarıyla Banka’nın cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 2.791 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2016: 4.095 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü).

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı (borcu)
Peşin tahsil edilen komisyonlar	19.215	3.843	9.328	1.866
Çalışan hakları karşılığı	7.333	1.467	5.495	1.099
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(4.283)	(857)	6.212	1.242
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	27.992	5.598	(4.398)	(880)
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	(69.309)	(13.862)	(46.136)	(9.227)
Peşin ödenmiş giderler	(4.305)	(861)	(4.590)	(918)
Diğer	37.313	7.463	13.612	2.723
Ertelenmiş (vergi yükümlülüğü) / varlığı, net		2.791		(4.095)

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
1 Ocak itibarıyla	(4.095)	(3.894)
Ertelenmiş vergi gideri	7.821	5
Özkaynak içerisinde gösterilen ertelenmiş vergi geliri	(935)	(206)
Dönem sonu itibarıyla	2.791	(4.095)

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Banka’nın 31 Aralık 2017 itibarıyla satış amaçlı 71.067 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Banka ile Türkiye Futbol Federasyonu (“TFF”) arasında 27 Ağustos 2013 tarihli Spor Kulüpleri'nin 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 157.332 TL ödemiş, bu tutarın 33.191 TL’si giderleşmiş, kalan 124.141 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2016: 102.645 TL ödemiş, bu tutarın 19.440 TL’si giderleşmiş, kalan 83.205 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir).

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan 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 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	1.661	51	1.726	1.000
Swap işlemleri	4.747	2.528	3.138	699
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	671
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6.408	2.579	4.864	2.370

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	349.405	321.645	66.415	315.699
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	22.741	3.080.517	88.477	2.353.477
Toplam	372.146	3.402.162	154.892	2.669.176

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	351.097	2.713.746	74.900	1.810.162
Orta ve uzun vadeli	21.049	688.416	79.992	859.014
Toplam	372.146	3.402.162	154.892	2.669.176

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	2.320.806	462.205	2.602.792	572.173
Toplam	2.320.806	462.205	2.602.792	572.173

31 Aralık 2017		31 Aralık 2016
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	3.066.572	3.359.633
İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları	(283.561)	(184.668)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	2.783.011	3.174.965

		31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Vade tarihi	Faiz oranı		Vade tarihi	Faiz oranı
TL	2 Ocak 2018-2 Ekim 2019	%11,69-17,52		2 Ocak 2017-22 Mart 2018	%10,50-14,00
ABD Doları	2 Ocak 2018 - 27 Haziran 2021	%3,00-5,30		2 Ocak - 4 Mayıs 2017	%3,00-4,50
Avro	2 Ocak 2018 - 31 Ekim 2018	%1,50-3,35		2 Ocak - 29 Haziran 2017	%1,80-3,28

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

3.4 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2016: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	3.455	3.337	4.301	3.911
1-4 yıl arası	574	365	3.743	3.453
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	4.029	3.702	8.044	7.364

Faaliyet kiralaması

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın, riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017		31 Aralık 2016
Genel karşılıklar		
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	50.550	79.322
- Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	2.352	977
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	6.256	3.098
- Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	639	66
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	2.010	2.114
Diğer	-	-
Toplam	58.816	84.534

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

7.2 Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla dövizle endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 1.426 TL'dir (31 Aralık 2016: 5 TL).

7.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 1 TL'dir (31 Aralık 2016: 1 TL).

7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	170.000	30.000

7.4.2. Diğer karşılıklar

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Çalışan hakları karşılığı	44.483	24.586
Devam eden dava karşılıkları	5.843	2.972
Toplam	50.326	27.558

Kıdem tazminatı karşılığı

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

Net bugünkü değer in hesaplanmasında kullanılan tahminler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
İskonto oranı	%11,50	%11,80
Enflasyon oranı	%8,30	%8,00

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla azami 4,73 TL (31 Aralık 2016: 4,30 TL) olmak üzere, 30 günlük toplam brüt ücret ve diğer haklar esas alınarak hesaplanmaktadır. Toplam yükümlülük hesaplanırken kullanılan temel varsayım hizmet sağlanan her yıl için azami yükümlülüğün enflasyon oranında her altı ayda bir artması olarak kabul edilmiştir. Yükümlülük herhangi bir fon hesabında tahsis edilmemiştir, bağlı bir zorunluluk yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Kıdem tazminatı karşılığının bilançoadaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2017	1 Ocak – 31 Aralık 2016
Önceki dönem sonu bakiyesi	3.426	3.049
Yıl içinde ayrılan karşılık	940	2.550
Yıl içinde ödenen	(480)	(518)
Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal kazançlar/(kayıplar)	1.137	(1.655)
Dönem sonu bakiyesi	5.023	3.426

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 3.347 TL'dir (31 Aralık 2016: 8.854 TL).

8.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Ödenecek kurumlar vergisi	3.347	8.854
Menkul sermaye iradı vergisi	4.669	5.020
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	9.918	6.965
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	541	406
Diğer	2.083	1.663
Toplam	20.558	22.908

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Sosyal sigorta primleri – personel	705	598
Sosyal sigorta primleri – işveren	786	677
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	51	44
İşsizlik sigortası – işveren	103	88
Diğer	25	23
Toplam	1.670	1.430

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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

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

Banka, 2.791 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2016: 4.095 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü) (Bölüm V-I, Not 15.2).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Hisse senedi karşılığı	1.033.585	933.585
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

24 Mart 2017 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısı ile Banka’nın 933.585 TL olan ödenmiş sermayesi iç kaynaklardan artırım sureti ile 100.000 TL tutarında artırılarak 1.033.585 TL’ye ulaşmıştır (31 Aralık 2016: 29 Kasım 2016 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı ile Banka’nın 862.585 TL olan ödenmiş sermayesi iç kaynaklardan artırım sureti ile 71.000 TL tutarında artırılarak 933.585 TL’ye ulaşmıştır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

Banka’nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı (Satılmaya hazır finansal varlıklardan)	(27.794)	9.414	(16.810)	(6.190)
Değerleme farkı (Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara sınıflanan varlıklardan)	1	-	(28)	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(27.793)	9.414	(16.838)	(6.190)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz taahhütler

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Kullandırılan garanti kredi tahsis taahhütleri	-	200.173
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	152.299	21.837
Çekler için ödeme taahhütleri	1.718	1.274
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	242.493	181.863
Diğer cayılamaz taahhütler	420.207	55.924
Toplam	816.717	461.071

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri bulunmamakta olup (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır), diğer garantiler 20.600 TL (31 Aralık 2016: 20.600 TL), akreditifler toplamı ise 136.693 TL'dir (31 Aralık 2016: 4.068 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 1.148.239 TL'dir (31 Aralık 2016: 903.755 TL). Bu tutarın 40.634 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2016: 2.975 TL), 822.266 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2016: 765.801 TL), 12.648 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2016: 9.983 TL), 22.318 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2016: 27.033 TL) ve 250.373 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2016: 97.963 TL) oluşmaktadır.

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	250.373	97.963
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	41.062	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	209.311	97.963
Diğer gayrinakdi krediler	1.055.159	830.460
Toplam	1.305.532	928.423

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

	31 Aralık 2017				31 Aralık 2016			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	2.953	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	2.953	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	66.987	11	174.213	26	98.641	19	299.998	74
Madencilik ve taşocakçılığı	835	-	-	-	2.538	-	-	-
İmalat sanayi	7.335	1	55.677	8	5.944	1	6.129	2
Elektrik, gaz, su	58.817	10	118.536	18	90.159	18	293.869	72
İnşaat	238.082	38	18.951	3	243.103	46	24.775	6
Hizmetler	314.673	50	485.314	71	176.797	34	80.539	20
Toptan ve perakende ticaret	59.531	10	50.732	7	4.606	1	35.382	9
Otel ve lokanta hizmetleri	124	-	48	-	104	-	39	-
Ulaştırma ve haberleşme	5.474	1	57.691	9	3.585	1	25.402	6
Mali kuruluşlar	108.413	17	131.578	19	62.627	12	6.745	2
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	103.142	16	243.190	36	80.798	15	12.971	3
Serbest meslek hizmetleri	37.746	6	189	-	24.908	5	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	1.886	-	12	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	243	-	-	-	157	-	-	-
Diğer	4.359	1	-	-	4.570	1	-	-
Toplam	627.054	100	678.478	100	523.111	100	405.312	100

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

	I'inci Grup		II'inci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	516.708	541.785	89.746	-
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	136.693	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	20.600	-	-	-
Toplam	537.308	678.478	89.746	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)^(*)	4.059.344	2.178.563
Vadeli döviz alım işlemleri	238.929	116.319
Vadeli döviz satım işlemleri	238.992	115.413
Swap para alım işlemleri	1.069.644	636.472
Swap para satım işlemleri	1.073.658	633.310
Para alım opsiyonları	719.048	338.525
Para satım opsiyonları	719.073	338.524
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-
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	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	4.059.344	2.178.563
Türev işlemler toplamı (A+B)	4.059.344	2.178.563

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

31 Aralık 2017	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	1.193.861	1.586.221	1.279.262	-	-	4.059.344
Vadeli döviz alım işlemleri	150.562	3.608	84.759	-	-	238.929
Vadeli döviz satım işlemleri	150.714	3.609	84.669	-	-	238.992
Swap para alım işlemleri	410.835	339.971	318.838	-	-	1.069.644
Swap para satım işlemleri	412.663	340.305	320.690	-	-	1.073.658
Para alım opsiyonları	34.519	449.332	235.197	-	-	719.048
Para satım opsiyonları	34.568	449.396	235.109	-	-	719.073
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	1.193.861	1.586.221	1.279.262	-	-	4.059.344
Türev işlemler toplamı (A+B)	1.193.861	1.586.221	1.279.262	-	-	4.059.344

31 Aralık 2016	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	586.654	875.957	650.810	65.142	-	2.178.563
Vadeli döviz alım işlemleri	49.351	3.883	63.085	-	-	116.319
Vadeli döviz satım işlemleri	48.541	3.876	62.996	-	-	115.413
Swap para alım işlemleri	220.192	205.776	175.312	35.192	-	636.472
Swap para satım işlemleri	218.903	205.426	179.031	29.950	-	633.310
Para alım opsiyonları	24.807	228.522	85.196	-	-	338.525
Para satım opsiyonları	24.860	228.474	85.190	-	-	338.524
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	586.654	875.957	650.810	65.142	-	2.178.563
Türev işlemler toplamı (A+B)	586.654	875.957	650.810	65.142	-	2.178.563

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla yukarıda yapılan açıklama dışında Banka'nın koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Faiz gelirleri

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler ⁽¹⁾				
Kısa vadeli kredilerden	221.447	11.943	208.634	14.103
Orta ve uzun vadeli kredilerden	539.207	152.327	342.515	138.743
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	760.654	164.270	551.149	152.846

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	1.017	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	5.294	382	704	186
Yurtdışı bankalardan	2.816	1.148	2.066	1.791
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	9.127	1.530	2.770	1.977

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	63	42	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	88.764	32.533	61.935	15.976
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	1.641	456	8.584	-
Toplam	90.468	33.031	70.519	15.976

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	59.829	23.334

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	33.818	61.212	23.960	49.143
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	24.810	11.756	5.035	6.515
Yurtdışı bankalara	9.008	49.456	18.925	42.628
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	441	-	529
Toplam	33.818	61.653	23.960	49.672

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	19.332	4.863

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	322.169	27.923	307.291	16.607

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)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	1.200
Diğer	14.500	-
Toplam	14.500	1.200

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	1.533.264	963.719
Sermaye piyasası işlemleri kârı	15.098	18.003
Türev finansal işlemlerden kâr	254.392	237.334
Kambiyo işlemlerinden kâr	1.263.774	708.382
Zarar (-)	1.570.620	948.185
Sermaye piyasası işlemleri zararı	6.586	6.517
Türev finansal işlemlerden zarar	305.289	233.392
Kambiyo işlemlerinden zarar	1.258.745	708.276
Net ticari kâr / (zarar)	(37.356)	15.534

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel karşılık iptal gelirleri	26.291	15.200
Özel karşılık iptal gelirleri	19.884	16.655
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	27.877	-
Diğer faaliyet gelirleri	18.916	3.412
Toplam	92.968	35.267

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	55.611	25.160
III. Grup kredi ve alacaklardan	3.479	2.817
IV. Grup kredi ve alacaklardan	29.072	7.555
V. Grup kredi ve alacaklardan	23.060	14.788
Genel karşılık giderleri	573	9.413
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	140.000	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 ve iş ortaklıkları	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	30.000	-
Toplam	226.184	49.573

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	108.010	114.690
Kıdem tazminatı karşılığı	461	2.032
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	18.697	19.354
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	4.183	2.412
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	37.068	12.594
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	148.164	132.174
Faaliyet kiralama giderleri	16.067	16.013
Bakım ve onarım giderleri	17.485	9.545
Reklam ve ilan giderleri	43.827	27.938
Diğer giderler(*)	70.785	78.678
Aktiflerin satışından doğan zararlar	9.145	-
Diğer (**)	24.614	31.582
Toplam	350.342	314.838

(*) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 32.258 TL (31 Aralık 2016: 34.224 TL) destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 9.597 TL (31 Aralık 2016: 10.838 TL) haberleşme giderlerinden, 5.787 TL (31 Aralık 2016: 6.282 TL) taşıt aracı giderlerinden, 2.641 TL (31 Aralık 2016: 1.648 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 20.502 TL (31 Aralık 2016: 25.686 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderlerin 6.798 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 6.048 TL).

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 233.985 TL olarak gerçekleşmiştir (2016: 144.860 TL kâr).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 56.038 TL'dir (2016: 33.728 TL vergi gideri). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (2016: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi (karşılığı)/geliri	(56.038)	(33.728)
Cari vergi karşılığı	(63.859)	(33.733)
Ertelenmiş vergi (karşılığı)/geliri	7.821	5
Durdurulan faaliyetler (karşılığı)/geliri	-	-
Cari vergi karşılığı	-	-
Ertelenmiş vergi (karşılığı)/geliri	-	-
(56.038)	(33.728)	

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

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 233.985 TL olarak gerçekleşmiştir (2016: 144.860 TL kâr). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 56.038 TL'dir (2016: 33.728 TL vergi gideri). Banka, 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde 177.947 TL tutarında net dönem kârı (2016: 111.132 TL net dönem kârı) elde etmiştir.

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (2016: Bulunmamaktadır).

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

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

Gelir tablosundaki 236.024 TL tutarındaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" banka aracılık komisyonu ve diğer bankacılık hizmetlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

V. 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

Banka'nın, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla elinde bulundurduğu satılmaya hazır menkul değerlerden kaynaklanan vergi öncesi 22.974 TL tutarında değerlendirme farkı gideri (vergi sonrası 18.379 TL-gider) bulunmaktadır (31 Aralık 2016: vergi öncesi 28.785 TL-gideri, vergi sonrası 23.028 TL-gideri).

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

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 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 (31 Aralık 2016: 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf.	-	-
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	5.575	5.820
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	5.557	4.044
Geçmiş dönem kârlarına aktarılan	-	-
Toplam	11.132	9.864

3.4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

24 Mart 2017 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısı ile Banka'nın 933.585 TL olan ödenmiş sermayesi iç kaynaklardan artırım sureti ile 100.000 TL tutarında artırılarak 1.033.585 TL'ye ulaşmıştır (31 Aralık 2016: 29 Kasım 2016 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı ile Banka'nın 862.585 TL olan ödenmiş sermayesi iç kaynaklardan artırım sureti ile 71.000 TL tutarında artırılarak 933.585 TL'ye ulaşmıştır).

3.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Bulunmamaktadır.

3.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 2016 yılı kârının dağıtımında geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesinde kullanılan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 563.709 TL'dir (31 Aralık 2016: 364.221 TL net nakit girişi). Bu tutarın 483.141 TL'si (nakit girişi) aktif ve pasif hesapların değişiminden (31 Aralık 2016: 299.311 TL, nakit girişi), 80.568 TL'si ise bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2016: 64.910 TL faaliyet karı).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 448.146 TL'dir (31 Aralık 2016: 355.446 TL nakit çıkışı). 31 Aralık 2017 dönemine ait "Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan diğer satırındaki 7.211 TL gayrimaddi haklara ilişkin alım tutarını ifade etmektedir (31 Aralık 2016: 7.158 TL).

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit çıkışı 385.401 TL olup bu tutar bono ihracından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2016: 538.003 TL nakit girişi).

Dönem başında 983.314 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 712.807 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2016: 440.365 TL ve 983.314 TL).

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan- 687.617 TL tutarındaki "Diğer" kalemindeki değişim (31 Aralık 2016: 320.120 TL) "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 650.867 TL tutarındaki "Diğer borçlarda net artış" kalemindeki değişim (31 Aralık 2016: 939.361 TL artış) "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 669 TL azalış (31 Aralık 2016: 3.829 TL azalış) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	1 Ocak 2017	1 Ocak 2016
Nakit	15.318	8.705
Kasa	1.950	1.233
Efektif deposu	13.368	7.472
Diğer	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	967.996	431.660
T.C. Merkez Bankası	412.103	223.191
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	557.512	204.479
Para piyasaları	-	4.235
Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(1.619)	(245)
Nakde eşdeğer varlıklar	983.314	440.365

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Nakit	21.087	15.318
Kasa	1.767	1.950
Efektif deposu	19.320	13.368
Diğer	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	691.720	967.996
T.C. Merkez Bankası	551.880	412.103
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	143.868	557.512
Para piyasaları	-	-
Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(4.028)	(1.619)
Nakde eşdeğer varlıklar	712.807	983.314

VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RISK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1.1. Cari Dönem

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	301.201	21.662	1.999.781	3.798	324.439	530.218
Dönem sonu bakiyesi	335.785	66.926	1.671.201	23.787	519.046	549.682
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	59.829	541	134.054	70	47.056	7.604

1.2. Önceki Dönem

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	86.660	1.540	1.846.138	1.229	302.158	440.387
Dönem sonu bakiyesi	301.201	21.662	1.999.781	3.798	324.439	530.218
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	23.334	224	168.065	41	36.482	5.899

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	(16)	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	1.596	(16)
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	2.779	(16)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurtiçi şube	8	656			
			Bulunduğu ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
				Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. Şubeler	-	-	-	-	-

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar
Bulunmamaktadır.

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Maslak no 1 Plaza Eski Büyükdere Cad.
Maslak Mah. No:1 Maslak, Sarıyer
34485 İstanbul, Türkiye

Tel: +90 (212) 366 6000
Faks: +90 (212) 366 6010
www.deloitte.com.tr

Mersis No: 0291001097600016
Ticari Sicil No: 304099

Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu’na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Şartlı Görüş

Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (“Banka”) ile konsolidasyona tabi ortaklıklarının (“Grup”) 31 Aralık 2017 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide finansal tablolar, Şartlı Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, Grup’un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 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 (TMS) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Şartlı Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki finansal tablolar, Banka yönetiminin ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel riskleri dikkate alarak ayırdığı 170.000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 170.000 Bin TL daha az, geçmiş yıllar karları toplam 30.000 Bin TL daha fazla, ve net dönem karı 140.000 Bin TL daha fazla olacaktı.

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 (BDS’lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ile konsolide finansal tabloların

bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup’tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Krediler ve alacaklarda sınıflama ve değer düşüklüğü

Krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Banka’nın 31 Aralık 2017 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifte %62 paya sahip olan krediler ve alacaklar toplam 6.908.591 Bin TL’dir. 190.700 Bin TL tutarındaki takipteki krediler için toplam 112.347 Bin TL karşılık ayrılmıştır.

Konuyla ilgili kredilerde oluşabilecek ve/veya oluşmuş değer düşüklüklerine ilişkin ayrılan/ayrılacak karşılıkların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’nda belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan krediler ve alacaklarının tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.

Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot 5.10 numaralı dipnotta açıklanmıştır.

Denetimde bu konu nasıl ele alındı

Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:

- Krediler ve alacakların sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Banka’nın uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir.

- Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve mevzuata uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır.

- Özel karşılık hesaplamasında kullanılan teminatların ilgili mevzuat doğrultusunda teminat grubunda sınıflandırıldığı ve rayiç değerleriyle

dikkate alınarak doğru teminat değerlendirme oranları kullanıldığı örneklem kümesi belirlenerek test edilmiştir.

- Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin ayrılan özel karşılıkların ilgili mevzuat çerçevesinde doğru olarak hesaplanıp hesaplanmadığı matematiksel olarak test edilmiştir.

- BDDK mevzuatı çerçevesinde genel karşılık hesaplamasına tabi portföy için tesis edilen karşılıkların ilgili hükümlere ve BDDK tarafından yapılan diğer bildirimlere uygunluğu kontrol edilmiştir.

- Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.

- Ayrıca, finansal tablo dipnotlarında yer alan açıklamaların yeterliliği ilgili mevzuat ve TMS’ler açısından değerlendirilmiştir.

Bilgi teknolojileri denetimi

Banka, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Banka’nın müşterilerine sunmaya başladığı bankacılık ürünleri için teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işleminin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri denetiminin kapsamındadır. Banka’nın bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.

Denetimde bu konu nasıl ele alındı

Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler aşağıdaki gibidir:

- Banka’nın bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir.
- Testlerimiz verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan tüm bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir:
 - Erişim Güvenliği
 - Değişiklik Yönetimi
 - Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları
- Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin uygulama, veri tabanı ve işletim seviyesindeki denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir.

- Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir.

- Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir.

- Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir.

- Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup’un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup’u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup’un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve BDS’lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve BDS’lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz.

Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Grup’un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup’un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka’nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemektedir. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağıının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

TTK’nın 402’nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Grup’un 1 Ocak – 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, 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.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaman Polat’tır.

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

Yaman Polat

SMMM, Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Mart 2018

İçindekiler

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	204
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	204
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	205
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	205
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	206
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 yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	206
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	206

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)	207
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	209
III.	Konsolide gelir tablosu (Kar ve zarar cetveli)	210
IV.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	211
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	212
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	213
VII.	Kâr dağıtım tablosu	214

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	215
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	218
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	219
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	220
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	220
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	220
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	222
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	222
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	223
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	223
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	224
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	224
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	225
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülöklere ilişkin açıklamalar	225
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlölöklere ilişkin açıklamalar	226
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	226
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	227
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	228
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	228

XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	228
XXI.	Raporlamanın bölümlmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	228
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	228

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	228
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	236
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	246
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	250
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	253
VI.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	253
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	260
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	261
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	263
X.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	280
XI.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	280
XII.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	281
XIII.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski	282
XIV.	Raporlamanın bölümlmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	283
XV.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	285

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	285
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	308
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	315
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	319
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	325
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	326
VII.	Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	328
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	330

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	330
II.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	330

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	330
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	330

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Adres : Büyükdere Cad. No:163/A Zincirlikuyu / İstanbul
Telefon : (0212) 340 8000
Faks : (0212) 340 8865
E-Site : www.aktifbank.com.tr
E-Posta : webmaster@aktifbank.com.tr

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

	Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1.	UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş.	-	-
2.	Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-
3.	N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.	-	-
4.	-	Kazakhstan Ijara Company Jsc	-
5.	-	Euroasian Leasing Company	-
6.	-	Haliç Finansal Kiralama A.Ş	-

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

Veysel Şahin

Denetim Komitesi
Başkanı

Dr. Serdar Sümer

Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

Kemaleddin Koyuncu

Denetim Komitesi
Üyesi

Murat Barlas

Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Özer Burhan

Finansal Raporlamadan Sorumlu
Bölüm Başkanı

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad / Unvan : Ercan Can / Finansal Raporlamadan Sorumlu İş Başkanı
Tel No : (0212) 340 8000
Faks No : (0212) 340 8861

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 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 2017 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.	1.027.636	99,42	1.027.636	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	3.149	0,30	3.149	-
Ahmet Çalık	1.400	0,14	1.400	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	700	0,07	700	-
İrmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	700	0,07	700	-
Toplam	1.033.585	100,00	1.033.585	-

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 2017 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	Lisans
Mehmet Ertuğrul Gürler	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Kemaleddin Koyuncu	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek 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
Murat Barlas	Genel Müdür Yardımcısı - Finans	Lisans
Gürol Güngör	Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık Satış ve İşt. Koordinasyon	Yüksek Lisans
Muzaffer Suat Utku	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans
Tevfik Kınık	Genel Müdür Yardımcısı - Kredi Analitik ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans

Perakende Bankacılık Kredilerden sorumlu Serhat Yılmaz 3 Aralık 2017 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı Ahmet Çalık, Banka sermayesinde doğrudan %0,14 oranında paya sahiptir. Yukarıda ismi geçen diğer kişilerin, Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

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

Ad soyad /Ticaret unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1.027.636	99,42	1.027.636	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 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'i mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile yatırım, proje finansmanı ve menkul kıymetlerle ilgili işlemler ve aşağıda belirtilmiş olan konular da dahil olmak üzere her türlü yatırım bankacılığı hizmeti vermek ve mevzuatın Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında cevaz verdiği her türlü bankacılık işleminde 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2017			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2016		
AKTİF KALEMLER	Dipnot (5-I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	359.516	1.225.318	1.584.834	294.526	842.385	1.136.911
II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/ Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	51.150	806	51.956	10.052	3.106	13.158
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		51.150	806	51.956	10.052	3.106	13.158
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		93	-	93	-	-	-
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		8.837	148	8.985	9.272	3.106	12.378
2.1.4 Diğer menkul değerler		42.220	658	42.878	780	-	780
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan o. sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	18.294	133.861	152.155	41.419	522.205	563.624
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	808.569	439.571	1.248.140	768.041	314.409	1.082.450
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		160	2.400	2.560	160	1.559	1.719
5.2 Devlet borçlanma senetleri		625.805	78.368	704.173	475.838	61.958	537.796
5.3 Diğer menkul değerler		182.604	358.803	541.407	292.043	250.892	542.935
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	4.319.833	2.588.758	6.908.591	3.557.628	2.329.998	5.887.626
6.1 Krediler ve alacaklar		4.241.480	2.588.758	6.830.238	3.530.722	2.329.998	5.860.720
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		912.142	1.613.890	2.526.032	785.121	1.840.282	2.625.403
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		3.329.338	974.868	4.304.206	2.745.601	489.716	3.235.317
6.2 Takipteki krediler		190.700	-	190.700	103.526	-	103.526
6.3 Özel karşılıklar		(112.347)	-	(112.347)	(76.620)	-	(76.620)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	39.770	214.350	254.120	51.177	-	51.177
8.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	29.299	-	29.299
8.2 Diğer menkul değerler		39.770	214.350	254.120	21.878	-	21.878
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	6.670	13.671	20.341	6.552	11.173	17.725
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		6.670	13.671	20.341	6.552	11.173	17.725
9.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	278.320	-	278.320	203.800	-	203.800
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		100	-	100	580	-	580
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		278.220	-	278.220	203.220	-	203.220
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) ORTAKLIKLAR (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)	(12)	247.839	-	247.839	232.855	-	232.855
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	45.985	-	45.985	69.768	-	69.768
15.1 Serefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		45.985	-	45.985	69.768	-	69.768
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	3.238	-	3.238	110	-	110
17.1 Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı		3.238	-	3.238	110	-	110
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)	(16)	71.067	-	71.067	-	-	-
18.1 Satış amaçlı		71.067	-	71.067	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	191.864	19.702	211.566	228.831	27.264	256.095
AKTİF TOPLAMI		6.442.115	4.636.037	11.078.152	5.464.759	4.050.540	9.515.299

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2017			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2016		
BASİF KALEMLER	Dipnot (5-I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	6.408	2.579	8.987	4.864	2.370	7.234
III. ALINAN KREDİLER	(3)	372.146	3.402.162	3.774.308	154.892	2.669.176	2.824.068
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		689.889	393.805	1.083.694	517.679	252.469	770.148
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		514.546	-	514.546	125.000	-	125.000
4.2 İMKB Takasbank piyasalarına borçlar		140.918	-	140.918	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		34.425	393.805	428.230	392.679	252.469	645.148
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	2.320.806	462.205	2.783.011	2.598.385	572.173	3.170.558
5.1 Bonolar		352.225	-	352.225	94.954	-	94.954
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		27.738	-	27.738	-	-	-
5.3 Tahviller		1.940.843	462.205	2.403.048	2.503.431	572.173	3.075.604
VI. FONLAR		146.184	1.134.423	1.280.607	68.345	752.087	820.432
6.1 Müstakriz fonları		146.184	1.134.423	1.280.607	68.345	752.087	820.432
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		259.519	306.179	565.698	204.750	464.661	669.411
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	42.211	6.247	48.458	39.088	2.982	42.070
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	3.702	3.702	-	7.364	7.364
10.1 Finansal kiralama borçları		-	4.029	4.029	-	8.044	8.044
10.2 Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri		-	(327)	(327)	-	(680)	(680)
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	283.967	-	283.967	144.429	-	144.429
12.1 Genel karşılıklar		58.816	-	58.816	84.534	-	84.534
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		47.786	-	47.786	26.077	-	26.077
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		177.365	-	177.365	33.818	-	33.818
XIII. VERGİ BORCU	(8)	24.470	-	24.470	30.813	-	30.813
13.1 Cari vergi borcu		24.470	-	24.470	26.485	-	26.485
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		-	-	-	4.328	-	4.328
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	1.209.653	11.597	1.221.250	1.035.277	(6.505)	1.028.772
16.1 Ödenmiş sermaye		1.033.585	-	1.033.585	933.585	-	933.585
16.2 Sermaye yedekleri		(27.433)	9.414	(18.019)	(15.569)	(6.190)	(21.759)
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerleme farkları		(27.793)	9.414	(18.379)	(16.838)	(6.190)	(23.028)
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 varlıklardan birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		360	-	360	1.269	-	1.269
16.3 Kar yedekleri		42.077	(409)	41.668	29.692	(2.480)	27.212
16.3.1 Yasal yedekler		30.442	-	30.442	23.868	-	23.868
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olganüstü yedekler		11.635	-	11.635	5.824	-	5.824
16.3.4 Diğer kar yedekleri		-	(409)	(409)	-	(2.480)	(2.480)
16.4 Kar veya zarar		159.616	2.592	162.208	85.615	2.165	87.780
16.4.1 Geçmiş yıllar kar/zararı		(26.770)	2.165	(24.605)	(32.337)	2.267	(30.070)
16.4.2 Dönem net kar/zararı		186.386	427	186.813	117.952	(102)	117.850
16.5 Azınlık Payları		1.808	-	1.808	1.954	-	1.954
PASİF TOPLAMI		5.355.253	5.722.899	11.078.152	4.798.522	4.716.777	9.515.299

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Birim - Bin TL)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2017			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2016			
NAZIM HESAPLAR		Dipnot (5-III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		9.263.328	3.269.548	12.532.876	5.289.281	1.815.632	7.104.913
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1),(3)	627.054	678.478	1.305.532	523.111	405.312	928.423
1.1	Teminat mektupları		606.454	541.785	1.148.239	502.511	401.244	903.755
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		606.454	541.785	1.148.239	502.511	401.244	903.755
1.2	Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	136.693	136.693	-	4.068	4.068
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	136.693	136.693	-	4.068	4.068
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		20.600	-	20.600	20.600	-	20.600
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1),(3)	7.140.215	180.084	7.320.299	3.952.975	66.789	4.019.764
2.1	Cayılamaz taahhütler		626.633	180.084	806.717	387.282	66.789	454.071
2.1.1	Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		32.132	120.167	152.299	10.950	10.887	21.837
2.1.2	Vadeli mevduat alım-satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	193.173	-	193.173
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Cekler için ödeme taahhütlerimiz		1.718	-	1.718	1.274	-	1.274
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		242.493	-	242.493	181.863	-	181.863
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Acığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Acığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		350.290	59.917	410.207	22	55.902	55.924
2.2	Cayılabilir taahhütler		6.513.582	-	6.513.582	3.565.693	-	3.565.693
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		6.513.582	-	6.513.582	3.565.693	-	3.565.693
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	1.496.059	2.410.986	3.907.045	813.195	1.343.531	2.156.726
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		1.496.059	2.410.986	3.907.045	813.195	1.343.531	2.156.726
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		162.516	163.106	325.622	42.189	167.856	209.895
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		81.428	81.432	162.860	21.164	83.845	105.009
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		81.088	81.674	162.762	21.025	83.861	104.886
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		637.054	1.506.248	2.143.302	465.171	804.611	1.269.782
3.2.2.1	Swap para satım işlemleri		272.286	797.358	1.069.644	172.832	463.640	636.472
3.2.2.2	Swap para alım işlemleri		364.768	708.890	1.073.658	292.339	340.971	633.310
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		696.489	741.632	1.438.121	305.835	371.214	677.049
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		348.558	370.490	719.048	152.917	185.608	338.525
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		347.931	371.142	719.073	152.918	185.606	338.524
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)		24.408.763	14.967.298	39.376.061	14.050.718	5.618.847	19.669.565
IV.	EMANET KIYMETLER		3.310.179	1.066.393	4.376.572	2.986.457	907.045	3.893.502
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcuttarı		32.167	-	32.167	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		3.270.264	937.041	4.207.305	2.983.618	904.298	3.887.916
4.3	Tahsile alınan çekler		6.608	-	6.608	1.754	-	1.754
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		832	1.107	1.939	788	2.747	3.535
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		308	128.245	128.553	297	-	297
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		21.096.993	13.900.905	34.997.898	11.063.080	4.711.802	15.774.882
5.1	Menkul kıymetler		608.713	391.898	1.000.611	346.455	303.168	649.623
5.2	Teminat senetleri		3.020.386	10.619.085	13.639.471	2.335.416	3.077.532	5.412.948
5.3	Emtia		120.000	-	120.000	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		13.622.819	1.011.144	14.633.963	6.898.684	874.607	7.773.291
5.6	Diğer rehlinli kıymetler		3.725.075	1.878.778	5.603.853	1.482.525	456.495	1.939.020
5.7	Rehlinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1.591	-	1.591	1.181	-	1.181
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			33.672.091	18.236.846	51.908.937	19.339.999	7.434.479	26.774.478

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE GELİR TABLOSU (Birim - Bin TL)

III. GELİR TABLOSU (KÂR VE ZARAR CETVELİ)

		Bağımsız denetimden geçmiş		Bağımsız denetimden geçmiş	
		Dipnot (5-IV)	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016	
I.	GELİR VE GİDER KALEMLERİ				
1.1	FAİZ GELİRLERİ	(1)	1.084.346	801.446	
1.2	Kredilerden alınan faizler		924.924	703.964	
1.3	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		19.395	3.177	
1.4	Bankalardan alınan faizler		10.863	4.747	
1.5	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		289	574	
1.5.1	Menkul değerlerden alınan faizler		124.724	87.036	
1.5.2	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		105	-	
1.5.3	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv		-	-	
1.5.4	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		122.522	78.454	
1.6	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		2.097	8.582	
1.7	Finansal kiralama gelirleri		-	-	
1.7	Diğer faiz gelirleri		4.151	1.948	
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	(507.008)	(440.080)	
2.1	Mevduata verilen faizler		-	-	
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(95.471)	(73.632)	
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(57.079)	(41.559)	
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(349.936)	(323.519)	
2.5	Diğer faiz giderleri		(4.522)	(1.370)	
III.	NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]		577.338	361.366	
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		234.892	123.442	
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		312.065	171.011	
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		14.486	9.924	
4.1.2	Diğer	(12)	297.579	161.087	
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(77.173)	(47.569)	
4.2.1	Gayrinakdi kredilere verilen		(1.212)	(858)	
4.2.2	Diğer		(75.961)	(46.711)	
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	7.600	1.200	
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (NET)	(4)	(36.264)	18.500	
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zarar		8.776	11.486	
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(50.897)	3.942	
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zarar		5.857	3.072	
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	87.345	32.934	
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		870.911	537.442	
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(228.351)	(49.573)	
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	(7)	(397.086)	(334.400)	
XI.	NET FAALİYET KÂRI / ZARARI (VIII-IX-X)		245.474	153.469	
XVII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR / ZARAR		545	70	
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI		-	-	
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K / Z (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	246.019	153.539	
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	(59.352)	(35.735)	
16.1	Cari vergi karşılığı		(67.743)	(35.929)	
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		8.391	194	
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)	(10)	186.667	117.804	
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-	
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-	
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-	
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER		-	-	
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-	
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-	
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-	
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR (XVIII-XIV)	(8)	-	-	
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	-	-	
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-	
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-	
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KAR / ZARARI (XX+XXI)	(10)	-	-	
XVIII.	NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)	(11)	186.667	117.804	
23.1.	Grubun Kâr / Zarar		186.813	117.850	
23.2.	Azınlık Payları Kâr / Zarar (-)		(146)	(46)	
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,181	0,114	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 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	Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	5.811	(1.399)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	2.071	2.771
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(1.136)	2.428
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(935)	(206)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	5.811	3.594
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	186.667	117.804
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kâr-zarara transfer)	(1.449)	(7.125)
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	188.116	124.929
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	192.478	121.398

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Birim - Bin TL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot	Ödenmiş sermaye enf. farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağan üstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı/ (zararı)	Geçmiş dönem kârı/ (zararı)	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklık. bedelsiz hisse senetleri	Risken korunma fonları	Satış a./ durdurulan f. ilişkin dur.v. bir. değ.f.	Azınlık Payları Hariç özkaynak	Azınlık Payları	Toplam özkaynak
1 Ocak 2016 – 31 Aralık 2016																		
I. Dönem başı bakiyesi		862.585	-	-	- 19.769	-	4	(5.924)	76.078	(5)	(21.909)	-	-	-	-	930.598	-	930.598
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)		862.585	-	-	- 19.769	-	4	(5.924)	76.078	(5)	(21.909)	-	-	-	-	930.598	-	930.598
Dönem içindeki değişimler																		
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.119)	-	-	-	-	(1.119)	-	(1.119)
VI. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	2.771	-	-	-	-	-	-	-	2.771	-	2.771
XI. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye artırımı		71.000	-	-	-	-	-	-	-	(71.000)	-	-	-	-	-	-	2.000	2.000
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.000	2.000
14.2 İç kaynaklardan		71.000	-	-	-	-	-	-	-	(71.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi ihraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	55	-	-	1.942	-	(25.279)	-	-	-	-	-	(23.282)	-	(23.282)
XIX. Dönem net kârı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	117.850	-	-	-	-	-	-	117.850	(46)	117.804
XX. Kâr dağıtımı		-	-	-	4.044	-	5.820	-	(76.078)	66.214	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	4.044	-	5.820	-	-	(9.864)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(76.078)	76.078	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		933.585	-	-	- 23.868	-	5.824	(1.211)	117.850	(30.070)	(23.028)	-	-	-	-	1.026.818	1.954	1.028.772
1 Ocak 2017 – 31 Aralık 2017																		
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		933.585	-	-	- 23.868	-	5.824	(1.211)	117.850	(30.070)	(23.028)	-	-	-	-	1.026.818	1.954	1.028.772
Dönem içindeki değişimler																		
II. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.649	-	-	-	-	4.649	-	4.649
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	2.071	-	-	-	-	-	-	-	2.071	-	2.071
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırımı		100.000	-	-	-	-	-	-	-	(100.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		100.000	-	-	-	-	-	-	-	(100.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	(909)	-	-	-	-	-	-	-	(909)	-	(909)
XVII. Dönem net kârı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	186.813	-	-	-	-	-	-	186.813	(146)	186.667
XVIII. Kâr dağıtımı		-	-	-	6.574	-	5.811	-	(117.850)	105.465	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	6.574	-	5.811	-	-	(12.385)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(117.850)	117.850	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		1.033.585	-	-	- 30.442	-	11.635	(49)	186.813	(24.605)	(18.379)	-	-	-	-	1.219.442	1.808	1.221.250

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU (Birim - Bin TL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

			Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2017	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2016
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	Dipnot		
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı/(zararı)	(1)	90.971	53.829
1.1.1	Alınan faizler		1.089.446	797.726
1.1.2	Ödenen faizler		(511.497)	(473.666)
1.1.3	Alınan temettüler		7.600	1.200
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		306.711	191.276
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		72.847	11.828
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		31.230	24.660
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(121.537)	(99.808)
1.1.8	Ödenen vergiler		(80.644)	(58.641)
1.1.9	Diğer	(1)	(703.185)	(340.746)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		470.934	320.701
1.2.1	Alım satım amaçlı menkul değerlerde net (artış) azalış		(42.013)	574
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varl. net (artış) azalış		-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(304.345)	(16.457)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış		(950.826)	(938.830)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış		77.933	137.789
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-	-
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		1.060.481	192.746
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(1)	629.704	944.879
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(1)	561.905	374.530
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(1)	(447.647)	(325.315)
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		(75.000)	(107.080)
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(11.124)	(11.081)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		48	265
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(2.450.294)	(5.394.751)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		2.083.077	4.874.292
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(30.812)	-
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		44.064	320.580
2.9	Diğer	(1)	(7.606)	(7.540)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit	(1)	(379.969)	503.888
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		23.698.281	17.783.850
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(24.070.901)	(17.275.102)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(7.349)	(4.860)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		(669)	(3.829)
V.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış /(azalış)		(266.380)	549.274
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(2)	991.321	442.047
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(3)	724.941	991.321

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KÂR DAĞITIM TABLOSU (Birim - Bin TL)

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

			Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2017 ⁽¹⁾	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2016
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI			
1.1	DÖNEM KÂRI		233.985	144.860
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER		(56.038)	(33.728)
1.2.1	Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)		(63.859)	(33.733)
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi		-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler		7.821	5
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)		177.947	111.132
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	5.557
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)] ⁽²⁾		177.947	105.575
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		-	5.575
1.13	DİĞER YEDEKLER		-	-
1.14	ÖZEL FONLAR		-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM			
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 (-)		-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR			
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		0,172	0,119
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		17,22	11,90
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ			
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)		-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4	MTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-

⁽¹⁾ Türkiye deki mevzuat gereği Şirketler konsolide finansal tabloları üzerinden kar dağıtımı yapmamaktadırlar, bu nedenle ana ortaklık banka'nın kar dağıtım tablosu sunulmuştur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 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 saklanması ile ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

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

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

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar

TFRS 9 finansal varlıkların/yükümlülüklerin sınıflandırılması ölçümü, kayıtlardan çıkarılması ve genel korunma muhasebesiyle ilgili yeni hükümler getirmektedir.

TFRS 9'un temel hükümleri:

TFRS 9 kapsamında olan tüm finansal varlıkların, ilk muhasebeleştirme sonrasında, itfa edilmiş maliyeti veya gerçeğe uygun değeri üzerinden muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Özellikle, sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmeyi amaçlayan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile yalnızca anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına sahip borçlanma araçları, sonraki muhasebeleştirmede genellikle itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. Hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek, hem de finansal varlığı satmak amacıyla elde tutan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan borçlanma araçlarının genel olarak gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür. Diğer tüm borçlanma araçları ve özkaynak araçları, sonraki hesap dönemlerinin sonunda gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür. Ayrıca, TFRS 9 uyarınca işletmeler, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilirler. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüleri, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan olarak tanımlanan bir finansal yükümlülüğün ölçümü ilgili olarak TFRS 9 uyarınca, finansal yükümlülüğe ilişkin kredi riskinde meydana gelen değişikliklerin, kâr veya zararda muhasebe uyumsuzluğu yaratmıyor ya da kâr veya zarardaki muhasebe uyumsuzluğunu artırmıyor ise, diğer kapsamlı gelirden sunulması gerekir. Bir finansal yükümlülüğün kredi riskine atfedilebilen gerçeğe uygun değerindeki değişimler sonraki dönemlerde kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmaz. TMS 39 uyarınca, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişikliğin tamamı kar veya zararda gösterilir.

Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin olarak TFRS 9, TMS 39 uyarınca uygulanan gerçekleşen kredi zararı modelinin aksine, beklenen kredi zararı modelini gerektirmektedir. Beklenen kredi zararı modeli, bir işletmenin beklenen kredi zararlarını ve beklenen kredi zararlarında meydana gelen değişiklikleri, ilk muhasebeleştirmeden itibaren kredi riskinde oluşan değişiklikleri yansıtabilecek şekilde, her raporlama tarihinde muhasebeleştirmesini gerektirmektedir. Diğer bir ifadeyle, yeni düzenlemeye göre, kredi zararlarının muhasebeleştirilmesinden önce bir kredi zararının gerçekleşmiş olması gerekmemektedir.

Yeni genel korunma muhasebesi hükümleri, TMS 39'da hâlihazırda mevcut olan üç çeşit korunma muhasebe mekanizmasını muhafaza etmektedir. TFRS 9 kapsamında, korunma muhasebesine uygun olabilecek işlem türlerine çok daha fazla esneklik getirilmiştir, özellikle korunma araçları olarak geçen olan araç türleri ve finansal olmayan kalemlerin korunma muhasebesine uygun risk bileşenlerinin türleri genişletilmiştir. Buna ek olarak, etkinlik testi gözden geçirilmiş ve “ekonomik ilişki” ilkesi ile değiştirilmiştir. Ayrıca, korunmanın etkinliğinin geriye dönük olarak değerlendirilmesi artık gerekmemektedir. Ek olarak, işlemlerin risk yönetim faaliyetlerine yönelik dipnot yükümlülükleri artırılmıştır.

Sınıflandırma ve Ölçüm

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenecektir.

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılabilir. Finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için ise TMS 39'daki mevcut hükümlerin uygulanması büyük ölçüde değişmemektedir.

Değer düşüklüğü:

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlayacaktır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Üçüncü Bölüm VII no’lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK’nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9’un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilecektir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılacaktır:

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Aşama 1: İlk muhasebeleştirmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 2: İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğü için tarafsız kanıtın olduğu finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

TFRS9'un uygulanmasının 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Grup bilançosu üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir. Banka konu ile ilgili çalışmalarına devam etmektedir. İlk geçiş tarihi itibarıyla muhasebe politikaları, ilgili süreçler ve iç kontroller üzerindeki çalışmalar devam etmektedir. Bu çerçevede, TFRS 9'un finansal tablolar üzerinde tahmin edilen etkilerine ilişkin Banka'nın ilk uygulama yaptığı 1 Ocak 2018 tarihini de kapsayacak şekilde, ilk finansal tablolar açıklanana kadar değişimler gerçekleşebilecektir. Banka sınıflandırma ve ölçüm ve değer düşüklüğü gerekliliklerini, 1 Ocak 2018 tarihindeki açılış bilançosunda karşılaştırma dönemlerinde herhangi bir düzeltme yapmadan açılış özkaynak tutarlarına yansıtarak uygulayacaktır. Ayrıca, TFRS 9 kapsamında hesaplanacak ertelenmiş vergi varlığına ilişkin etki de ilk geçiş sırasında özkaynaklara yansıtılacaktır.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanacaktır.

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 2017 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 %11,02'si 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 evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit 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 yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 10") hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.

UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş. ("UPT"): 2010 yılında UPT - Ucuz Para Transferi markası ile Türkiye'de başladığı yolculuğuna dünyanın her yerine ulaşan para transferi ağıyla devam ediyor. 200 den fazla ülke ve bölgede 400 bin noktada para transferi ve ödeme hizmeti veren UPT ile yurt içine isme, hesaba ve karta, yurt dışına hesaba ve anlaşmalı UPT Hizmet Noktalarına alıcının ismine anlık olarak TL, USD ve EUR döviz cinsi olarak para gönderilip alınabilmektedir. BDDK 'dan Türkiye'nin ilk Ödeme Kuruluşu faaliyet iznini 9 Temmuz 2015 tarihinde alan UPT, faaliyetlerine 7 Ağustos 2015 tarihinde başlamıştır ve 30 Eylül 2015 tarihinde konsolide edilmeye başlanmıştır. UPT, "Financial

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

World Innovation 2012 Ödülleri”nde “En Etkili Altyapı” kategorisinde birincilik ödülü ile Payment Systems Magazine (PSM) Dergisi 2011 Ödüllerinde “Yılın ödeme sistemi” kategorisinde birincilik ödülü aldı. Türkiye İhracatçılar Meclisi (TIM), 2016 yılı Türkiye’nin 500 büyük hizmet ihracatçısı araştırma sonuçlarına göre, UPT ilk 500 ihracatçı sıralamasında 173. Bankacılık ve Diğer Mali Hizmetler sıralamasında 4. sırada yer aldı.

Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş. : Aktifbank ve Islamic Corporation for the Development of the Private Sector (ICD) ortaklığıyla 24 Haziran 2016 tarihinde faizsiz finansman yöntemleri çerçevesinde faaliyet göstermek üzere kuruldu. Şirket, Girişim Sermayesi Fonları ve Gayrimenkul Fonları gibi alternatif yatırım ürünleri ile sektörde farklı bir yer edinmeyi amaçlamaktadır. Ayrıca Mükafat Portföy menkul kıymet yatırım fonlarının kuruluşu ve yönetimi ile emeklilik fonlarının yönetimini gerçekleştirecek olup Şirket’in bir diğer hedefi de bu ürünlerin yanında sunacağı özel portföy yönetimi hizmeti ile yatırımcı portföylerini onların risk ve vade anlayışına uygun olarak geliştireceği portföy modelleri ile yöneterek verim elde etmektir.

N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş. (“N Kolay”): N Kolay, 3 Eylül 2015 tarihinde BDDK’dan aldığı faaliyet izni kapsamında müşterilerine başta fatura tahsilatı ve para transferi olmak üzere ödeme hizmeti vermektedir. N Kolay, 77 ilde toplam 541 mağaza (münhasıran ödeme hizmeti sunan noktalar) ve 4.000’e yakın kiosk üzerinden temsilcileri aracılığıyla müşterilerine hizmet vermektedir. N Kolay, aylık 5,5 milyon adet fatura tahsilat işlemi ile sektörün lideri konumundadır. 21 Temmuz 2016 tarihi itibarıyla konsolide edilmeye başlanmıştır.

Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilen iştiraklerimiz:

Kazakhstan Ijara 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.

Haliç Finansal Kiralama A.Ş.: 2004 yılında faaliyete geçen Haliç Leasing, 2016 yılının son çeyreğinde Aktifbank çatısı altında, ICD ve Ijara Management Company ortaklığıyla faaliyetlerine yeniden hız kazandırmayı ve büyüme göstermeyi hedeflemektedir. Türkiye’de müşterilerine İslami kurallara uygun ürünler sunan tek finansal kiralama şirketi olma özelliğini taşıyan Haliç Leasing’in ödenmiş sermayesi 20.000 TL’dir. 11 Ekim 2016 tarihi itibarıyla konsolide edilmeye başlanmıştır.

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte 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 ayırtırlmak 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 yükümlülöklere 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 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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, bilançooya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme 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 değerlemesi rayiç değerleri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

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

Ana ortaklık banka, 2017 yılı içinde satılmaya hazır finansal varlıklardan nominali 56.277 USD ve maliyeti 56.277 USD (212.164 TL)

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

tutarındaki özel sektör kira sertifikalarını 30 Ekim 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflandırmıştır (Banka, 2016 yılı içinde satılmaya hazır finansal varlıklardan nominali 197.000 TL, maliyeti 196.565 TL ve özkaynak etkisi 74 TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini 22 Temmuz 2016 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflandırmıştır).

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, Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 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

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul 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

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.

Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2017 itibarıyla satış amaçlı 71.067 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır.

(31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır)

Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2017 itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

(31 Aralık 2016: 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın ekteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları ve bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları yer almaktadır.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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.

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 muhasebeleştirmektedir.

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

Türkiye’de, cari kurumlar vergisi oranı %20 olup 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Ödenecek kurumlar vergisi, kurumların ticari kazancına vergi mevzuatı uyarınca indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi mevzuatında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin ise indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına (mali kar/zarar) cari kurumlar vergisi oranının uygulanmasıyla tespit edilmektedir. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde uygulanan stopaj oranı %15’tir.

1 hesap döneminde (1 Yıl) üçer aylık periodlar halinde kurumların hesaplamış olduğu mali kar/zararın cari oran ile çarpılmasıyla kurumlar 4 defa geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar elektronik ortamda (E-Beyanname) beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup ilgili olduğu yılın kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda mahsup edilemeyen tutar mevzuatın izin verdiği tutara kadar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Vergi Mevzuatı kurumların geçmiş yıllar mali zararlarının 5 yıla kadar taşınmasına olanak sağlamakta olup beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla ilgili dönemin vergi matrahından indirilebilmektedir. 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 E-Beyan sistemi üzerinden beyan edilir. Ayrıca, yasal muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde vergi incelemesine yetkili makamlar tarafından incelenebilir ve vergi mevzuatına aykırı durumların tespit edilmesi durumunda ödenecek vergi miktarları değişebilir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

2. Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri ile defter değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca Ertelenmiş Vergi hesaplanmasında bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan kanunlaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. Türkiye’de, cari kurumlar vergisi oranı %20 olup 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Yürürlüğe giren söz konusu kanuna göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise (vergi kanunlarında oranlara ilişkin yeni bir düzenleme olmayacağı varsayımı altında) %20 vergi oranı ile hesaplanacaktır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü 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. BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 No’lu Genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifli ayrılmamaktadır.

Öte yandan, TFRS 9 hükümleri ile birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren genel karşılık üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanacaktır. Ertelenmiş vergi borçları ile hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

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 2017 tarihi itibarıyla 2.783.011 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2016: 3.170.558 TL).

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar (özellikli varlıklar) söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişkilendirilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Bir dönemde, özellikli bir varlığın elde edilmesi amacıyla borç alınan fonlara ilişkin aktifleştirilebilecek borçlanma maliyetleri tutarı, ilgili dönemde bu varlıklar için katlanılan toplam borçlanma maliyetlerinden bu fonların geçici yatırımlardan elde edilen gelirlerin düşülmesi sonucu belirlenen tutardır. Diğer tüm borçlanma maliyetleri, 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 Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yapılmakta olan yatırımları üzerinde 69.309 TL tutarında aktifleştirme yapmıştır (31 Aralık 2016: 46.136 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 XIV) yer almaktadır.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

		1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
Cari Dönem	Tutar	
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.033.585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	41.668	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	12.387	
Kâr	192.208	
Net dönem kârı	186.813	
Geçmiş yıllar kârı	5.395	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	1.808	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1.281.656	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararları toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	30.406	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	4.000	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	42.035	52.542
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’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	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

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	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	76.441	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1.205.215	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	10.507	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave ana sermaye toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1.194.708	

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

**31 ARALIK 2017 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	-		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-		
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-		
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-		
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	58.816		
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	58.816		
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-	
Ortaklık paylarının %10 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 katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-		
Katkı Sermaye Toplamı	58.816		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1.253.524		
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)			
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-		
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-		
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha 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	-	-	

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

ÖZKAYNAK			
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1.253.524		
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	9.268.788	-	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI			
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,00	-	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,89	-	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,52	-	
TAMPONLAR			
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1,275	-	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,250	-	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,025	-	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8,49	-	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar			
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	-	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar			
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	58.816	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25’ine kadar olan kısmı	58.816	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6’sına kadar olan kısmı	-	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-	

*Bu kolonda “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”in geçici maddeleri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	933.585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	27.212	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.269	
Kâr	117.780	
Net dönem kârı	117.850	
Geçmiş yıllar kârı	(70)	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	1.954	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1.081.800	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	23.028	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	1.552	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhîye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	43.685	72.808
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülük ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve Finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
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	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	68.265	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1.013.535	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile Finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Serhîye 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 (-)	29.123	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave ana sermaye toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	984.412	

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 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	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	84.534	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	84.534	

Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	84.534	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1.068.946	

Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha 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	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

ÖZKAYNAK		-
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1.068.946	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	8.388.636	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,08	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,74	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,74	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	5,150	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,625	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,025	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	0,650	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azınaa 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 fmansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeüzyirmibeşlik sınır öncesi)	84.534	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	84.534	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçtan (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst smırı aşan kısmı	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

b) Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden indirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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.

Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin üzerinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Söz konusu limitler belirlenirken, müşterilerin mali yapısı ve borç ödeme kapasiteleri yanında bankanın belirlediği kredi politika ve stratejileri de göz önünde bulundurulmaktadır.

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 bölümlerince düzenli olarak izlenir ve raporlanır.

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 revize edilmektedir.

Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlandırmasına tabi tutulmaktadır. Risk limitlerinin dayandıkları bölümleme 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Banka, kredi riskine maruz tutarı Resmi Gazete’nin 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 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 yönetmektedir.

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.

1. 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. 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 sağlanamayacağının 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.

Karşılıklara ilişkin yöntemler üçüncü bölüm yedinci maddede açıklanmıştır.

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı ^(*)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.619.908	1.363.762
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6.925	4.077
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	378.505	393.213
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5.364.510	4.675.589
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	2.055.608	2.170.252
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	309.791	50.704
Tahsili gecikmiş alacaklar	78.353	53.728
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
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	-	-
Hisse senedi yatırımları	357.707	263.906
Diğer alacaklar	540.406	465.635
Toplam	10.711.713	9.440.866

^(*) Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

2. Grup vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonların kontrollerini düzenli olarak yapmakta 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 yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır. Grup, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunlaşmasına maruz değildir.

6. 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 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %69,60 ve %69,90’ını oluşturmaktadır (31 Aralık 2016: %71,48 ve %71,59).

Grup’un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup’un 201 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 119 adet gayrinakdi kredi müşterisi). Bilanço tarihi itibarıyla, Grup’un ilk büyük 100 ve 200 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %99,71’ini ve %100’ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2016: %100).

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 %47,62 ve %49’dur (31 Aralık 2016: %48,67 ve %48,91’dir).

7. Grupça üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı:

Grup, I. grup nakdi krediler için 50.550 TL (31 Aralık 2016: 79.322 TL), II. grup krediler için 6.256 TL (31 Aralık 2016: 3.098 TL), gayrinakdi krediler için 2.010 TL (31 Aralık 2016: 2.114 TL) olmak üzere toplam 58.816 TL genel kredi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2016: 84.534 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

Risk Sınıfları(*)																	
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlarından Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayri-menkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlarından Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Yatırımlar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Cari Dönem																	
1. Yurtiçi	1.619.908	6.925	-	-	-	158.234	5.092.526	2.055.608	309.791	78.353	-	-	-	-	-	-	9.321.345
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	64.654	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64.654
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	17.143	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.143
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	6.766	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.766
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	131.708	271.984	-	-	-	-	-	-	-	-	-	403.692
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	357.707	357.707
8. Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	540.406	540.406
9. Toplam	1.619.908	6.925	-	-	-	378.505	5.364.510	2.055.608	309.791	78.353	-	-	-	-	-	898.113	10.711.713

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. 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 dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

Risk Sınıfları(*)																	
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlarından Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayri-menkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlarından Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Yatırımlar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Cari Dönem																	
1. Yurtiçi	1.178.802	11.366	-	-	-	113.825	3.934.765	1.679.010	468.004	26.906	-	-	-	-	-	-	7.412.678
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	449.177	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	449.177
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	3.893	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.893
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	4.463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.463
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	83.149	271.767	-	-	-	-	-	-	-	-	-	354.916
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	282.707	282.707
8. Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	453.367	453.367
9. Toplam	1.178.802	11.366	-	-	-	654.507	4.206.532	1.679.010	468.004	26.906	-	-	-	-	-	736.074	8.961.201

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. 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 dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

9. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Risk Sınıfları(*)																			
Cari Dönem	Merkezi Yönetim-lerden veya Merkez Banka-larından Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetim-lerden veya Yerel Yönetim-lerden Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birim-lerden ve Ticari Girişimler-den Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Banka-larından Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Ulusla-rarası Teşkilat-lardan SartaBağ-lı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurum-lardan Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Sarta Bağlı İpotesiyle menkul landırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacak-lar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belir-lenen Alacak-lar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymet-ler	Menkul Kıymetleştirme Pozis-yonları	Bankalar ve Aracı Kurum-lardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Yatırımlar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteli-ğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	506	-	800	-	-	-	-	-	-	-	1.306	-	1.306
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	506	-	800	-	-	-	-	-	-	-	1.306	-	1.306
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	1.042.594	-	48.384	6	-	-	-	-	-	-	93.308	997.676	1.090.984
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	105.465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	418	105.047	105.465
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	439.690	-	24.326	6	-	-	-	-	-	-	9.575	454.447	464.022
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	497.439	-	24.058	-	-	-	-	-	-	-	83.315	438.182	521.497
İnşaat	-	-	-	-	-	-	516.052	-	54.644	-	-	-	-	-	-	-	519.307	51.389	570.696
Hizmetler	1.619.908	-	-	-	-	378.505	2.411.160	-	153.961	5.352	-	-	-	-	-	25.987	2.535.207	2.059.666	4.594.873
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	632.726	-	133.552	122	-	-	-	-	-	-	452.292	314.108	766.400
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	62	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62	-	62
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	184.881	-	-	-	-	-	-	-	8.197	176.684	184.881
Mali Kuruluşlar	1.619.908	-	-	-	-	378.505	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.987	1.893.853	130.547	2.024.400
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	1.583.807	-	5.324	3	-	-	-	-	-	-	156.182	1.432.952	1.589.134
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	4.159	-	8.925	17	-	-	-	-	-	-	13.077	24	13.101
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	5.525	-	-	-	-	-	-	-	-	-	174	5.351	5.525
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	6.160	5.210	-	-	-	-	-	-	11.370	-	11.370
Diğer(**)	-	6.925	-	-	-	-	1.394.198	2.055.608	52.002	72.995	-	-	-	-	-	872.126	4.449.402	4.452	4.453.854
Toplam	1.619.908	6.925	-	-	-	378.505	5.364.510	2.055.608	309.791	78.353	-	-	-	-	-	898.113	7.598.530	3.113.183	10.711.713

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

(**) Holdinglere kullandırılan krediler diğer satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

9. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Risk Sınıfları(*)																			
Önceki Dönem	Merkezi Yönetim-lerden veya Merkez Banka-larından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetim-lerden veya Yerel Yönetim-lerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birim-lerden ve Ticari Olmayan Girişimler-den Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Banka-larından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Ulusla-rarası Teşkilat-lardan ŞartaBağ-lı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurum-lardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Sarta Bağlı Olan ve Olmayan İpotekleyle Teminat-landırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacak-lar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belir-lenen Alacak-lar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymet-ler	Menkul Kıymet-leştirme Pozis-yonları	Bankalar ve Aracı Kurum-lardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteli-ğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	41.237	-	28.759	-	-	-	-	-	-	-	13.159	56.837	69.996
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	41.237	-	28.759	-	-	-	-	-	-	-	13.159	56.837	69.996
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	615.534	-	2.091	2.181	-	-	-	-	-	-	54.473	565.333	619.806
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	1.269	-	-	1.495	-	-	-	-	-	-	2.764	-	2.764
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	384.520	-	1.316	686	-	-	-	-	-	-	8.209	378.313	386.522
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	229.745	-	775	-	-	-	-	-	-	-	43.500	187.020	230.520
İnşaat	-	-	-	-	-	-	589.555	-	28.213	16.932	-	-	-	-	-	-	596.415	38.285	634.700
Hizmetler	1.178.802	-	-	-	-	654.507	502.011	-	136.367	4.106	-	-	-	-	-	25.987	860.850	1.640.930	2.501.780
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	362.130	-	136.178	31	-	-	-	-	-	-	361.647	136.692	498.339
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	72	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52	20	72
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	133.426	-	189	-	-	-	-	-	-	-	9.345	124.270	133.615
Mali Kuruluşlar	1.178.802	-	-	-	-	654.507	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.987	482.867	1.376.429	1.859.296
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	5.804	-	-	22	-	-	-	-	-	-	2.307	3.519	5.826
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	433	-	-	-	-	-	-	-	-	-	433	-	433
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	146	-	-	4.053	-	-	-	-	-	-	4.199	-	4.199
Diğer(**)	-	11.366	-	-	-	-	2.458.195	1.679.010	272.574	3.687	-	-	-	-	-	710.087	2.968.955	2.165.964	5.134.919
Toplam	1.178.802	11.366	-	-	-	654.507	4.206.532	1.679.010	468.004	26.906	-	-	-	-	-	736.074	4.493.852	4.467.349	8.961.201

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

(**) Holdinglere kullanılan krediler diğer satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

10. 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	1.619.908	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	165	-	6.760
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	378.505	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.552.401	688.319	1.119.363	452.843	1.551.584
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	36.975	9.781	32.020	112.621	1.864.211
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	226.070	2.406	3.540	7.784	69.991
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	78.353
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	898.113

Genel Toplam	3.813.859	700.506	1.155.088	573.248	4.469.012
--------------	-----------	---------	-----------	---------	-----------

Risk Sınıfları-Önceki 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	1.178.802	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	198	-	-	-	11.168
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	585.251	-	-	32.500	36.756
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	307.307	1.112.575	1.286.364	709.749	790.537
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	22.526	7.386	24.586	109.104	1.515.408
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	4.630	3.439	7.469	404.366	48.100
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	26.906
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
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	-	10.010	-	287	725.777

Genel Toplam	2.098.714	1.133.410	1.318.419	1.256.006	3.154.652
--------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

11. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

a) Görevlendirilen kredi derecelendirme kuruluşlarının ve ihracat kredi kuruluşlarının isimleri ve bu kuruluşlar değiştirildi ise 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 ihraççı ve ihraç 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	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1.671.410	-	89.011	-	128.575	2.054.683	6.768.034	-	-	-	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	2.243.139	-	89.011	113.307	325.059	2.054.472	5.886.725	-	-	-	-
Risk Ağırlığı-Önceki Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	378.331	-	472.585	-	904.279	1.670.768	5.535.238	-	-	-	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	407.536	-	535.893	76.783	1.295.500	1.669.974	4.975.515	-	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

12. 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

Banka “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler değer kaybına uğramış / karşılık ayrılan krediler olarak değerlendirilmektedir.

Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplanmaktadır. Hesaplanan genel kredi karşılığı aşağıdaki tabloda değer ayarlamaları sütununda gösterilmiştir.

Önemli sektörlerle veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Önemli Sektörler/ Karşı Taraflar	Krediler			
Cari Dönem	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları (*)	Karşılıklar
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	2.289	68.697	(679)	(2.283)
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	2.289	68.697	(679)	(2.283)
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	1.018	359.938	(3.523)	(1.018)
Hizmetler	10.365	131	(2)	(5.013)
Toptan ve Perakende Ticaret	3.705	77	(1)	(3.583)
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	91	54	(1)	(88)
Serbest Meslek Hizmetleri	20	-	-	(3)
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6.549	-	-	(1.339)
Diğer	177.029	105.094	(2.052)	(104.034)
Toplam	190.701	533.860	(6.256)	(112.348)

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

Önemli Sektörler/ Karşı Taraflar	Krediler			
Önceki Dönem	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları (*)	Karşılıklar
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	5.492	60.783	(1.182)	(3.311)
Madencilik ve Taşocakçılığı	1.994	-	-	(499)
İmalat Sanayi	3.498	60.783	(1.182)	(2.812)
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	1.352	-	-	(1.114)
Hizmetler	9.169	334	(7)	(5.063)
Toptan ve Perakende Ticaret	3.596	86	(2)	(3.565)
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	248	(5)	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	92	-	-	(92)
Serbest Meslek Hizmetleri	78	-	-	(56)
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5.403	-	-	(1.350)
Diğer	87.514	79.113	(1.909)	(67.133)
Toplam	103.527	140.230	(3.098)	(76.621)

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

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

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	76.620	55.611	(19.884)	-	112.347
2. Genel Karşılıklar	84.534	573	(26.291)	-	58.816

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	68.115	25.160	(16.655)	-	76.620
2. Genel Karşılıklar	90.321	9.413	(15.200)	-	84.534

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

14. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Cari Dönem

Nihai Olarak Risk Alınan Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan Risk Ağırlıklı Tutar	Toplam
Türkiye	7.211.313	47.495	7.258.808
Arnavutluk	194.648	-	194.648
Yemen	116.828	-	116.828
Sudan	74.234	-	74.234
Azerbaycan	2.174	-	2.174
Birleşik Arap Emirlikleri	1.097	-	1.097
Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti	926	-	926

Önceki Dönem

Nihai Olarak Risk Alınan Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan Risk Ağırlıklı Tutar	Toplam
Türkiye	6.079.047	43.836	6.122.883
Arnavutluk	163.181	-	163.181
Birleşik Arap Emirlikleri	101.955	-	101.955
Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti	3.519	-	3.519
Azerbaycan	2.174	-	2.174
Katar	938	-	938
Tunus	109	-	109
Yemen	880	-	880

III. 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

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
29 Aralık 2017	3,7719	4,5155
28 Aralık 2017	3,8104	4,5478
27 Aralık 2017	3,8197	4,5385
26 Aralık 2017	3,8029	4,5116
25 Aralık 2017	3,8087	4,5205
22 Aralık 2017	3,8113	4,5171

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

1 ABD Doları	3,8417
1 Avro	4,5496

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

	Avro	ABD doları	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2017:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	690.553	534.475	290	1.225.318
Bankalar	59.176	35.139	39.546	133.861
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁴⁾	-	658	-	658
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	140	439.431	-	439.571
Krediler ⁽¹⁾	2.202.620	1.357.622	-	3.560.242
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	9.299	4.372	13.671
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	214.350	-	214.350
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	5.935	13.767	-	19.702
Toplam varlıklar	2.958.424	2.604.741	44.208	5.607.373

Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	37.953	355.819	33	393.805
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	1.901.434	1.500.728	-	3.402.162
İhraç edilen menkul değerler	247.601	214.604	-	462.205
Muhtelif borçlar	113.079	191.141	1.959	306.179
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	480.522	413.121	250.729	1.144.372
Toplam yükümlülükler	2.780.589	2.675.413	252.721	5.708.723

Net bilanço pozisyonu	177.835	(70.672)	(208.513)	(101.350)
Net nazım hesap pozisyonu	(152.320)	48.386	214.353	110.419
Türev finansal araçlardan alacaklar ⁽⁵⁾	383.406	657.497	279.883	1.320.786
Türev finansal araçlardan borçlar ⁽⁵⁾	535.726	609.111	65.530	1.210.367
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	102.886	458.764	116.828	678.478

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

	Avro	ABD doları	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2016:				
Toplam varlıklar	2.491.185	2.094.879	26.607	4.612.671
Toplam yükümlülükler	2.857.134	1.817.301	46.477	4.720.912
Net bilanço pozisyonu	(365.949)	277.578	(19.870)	(108.241)
Net nazım hesap pozisyonu	368.190	(266.604)	23.552	125.138
Türev finansal araçlardan alacaklar	412.470	285.962	41.346	739.778
Türev finansal araçlardan borçlar	44.280	552.566	17.794	614.640
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	60.119	345.005	188	405.312

⁽¹⁾ Krediler satırına 971.484 TL tutarındaki dövize endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2016: 565.237 TL).

⁽²⁾ Diğer varlıklar satırı 11.696 TL verilen avanslar, 5.642 TL verilen teminatlar ve 2.364 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 15.533 TL verilen avanslar, 8.159 TL verilen teminatlar ve 3.572 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır).

⁽³⁾ 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 1.134.423 TL (31 Aralık 2016: 752.087 TL) tutarındaki müstakriz fonları, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 148 TL (31 Aralık 2016: 3.106 TL) tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 2.579 TL (31 Aralık 2016: 2.370 TL) tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

⁽⁵⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 71.506 TL (31 Aralık 2016: 6.685 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 48.661 TL (31 Aralık 2016: 4.202 TL) döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

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

Kur riskine duyarlılık analizi

31 Aralık 2017 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 2017		31 Aralık 2017	
Gelir/(gider)	Özkaynak	Gelir/(gider)	Özkaynak
Avro	2.552	242	224
ABD doları	(3.170)	1.698	1.097
Diğer	584	368	368
Toplam	(34)	2.308	1.689

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri 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 olacaktı.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

IV. 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.

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2017:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.559.325	-	-	-	-	25.509	1.584.834
Bankalar	23.867	-	-	-	-	128.288	152.155
Gerçeğe uygun değer farkı k/z’a yansıtılan finansal varlıklar	3.524	2.552	2.909	658	93	42.220	51.956
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	14.066	47.143	429.584	484.404	270.383	2.560	1.248.140
Verilen krediler	159.773	1.682.450	2.460.986	2.098.162	428.867	-	6.830.238
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	297	4.986	15.461	19.026	214.350	-	254.120
Diğer varlıklar(1)	163.274	454	670	6	-	792.305	956.709
Toplam varlıklar	1.924.126	1.737.585	2.909.610	2.602.256	913.693	990.882	11.078.152

Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	974.683	103.632	5.379	-	-	-	1.083.694
Muhtelif borçlar	137.877	9.640	-	-	-	418.181	565.698
İhraç edilen menkul değerler	1.414.819	1.013.488	336.315	18.389	-	-	2.783.011
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.130.919	1.293.343	1.297.654	52.392	-	-	3.774.308
Diğer yükümlülükler(2)	80.904	22.624	3.295	-	-	2.764.618	2.871.441
Toplam yükümlülükler	3.739.202	2.442.727	1.642.643	70.781	-	3.182.799	11.078.152

Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	1.266.967	2.531.475	913.693	-	4.712.135
Bilançodaki kısa pozisyon	(1.815.076)	(705.142)	-	-	-	(2.191.917)	(4.712.135)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	(1.815.076)	(705.142)	1.266.967	2.531.475	913.693	(2.191.917)	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2016:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.119.698	-	-	-	-	17.213	1.136.911
Bankalar	44.662	-	31.520	-	-	487.442	563.624
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	3.684	3.658	5.036	-	-	780	13.158
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	11.121	154.223	411.584	293.161	210.642	1.719	1.082.450
Verilen krediler	851.271	617.444	2.458.090	1.893.192	40.723	-	5.860.720
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	1.638	4.145	38.027	7.367	-	-	51.177
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	116.067	10.011	287	11	-	680.883	807.259
Toplam varlıklar	2.148.141	789.481	2.944.544	2.193.731	251.365	1.188.037	9.515.299
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	642.449	124.090	3.609	-	-	-	770.148
Muhtelif borçlar	124.146	7.950	-	-	-	537.315	669.411
İhraç edilen menkul değerler	1.610.208	1.353.843	153.446	53.061	-	-	3.170.558
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	970.931	918.703	841.032	93.402	-	-	2.824.068
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	45.852	37.226	6.986	3.452	-	1.987.598	2.081.114
Toplam yükümlülükler	3.393.586	2.441.812	1.005.073	149.915	-	2.524.913	9.515.299
Toplam pozisyon	(1.245.445)	(1.652.331)	1.939.471	2.043.816	251.365	(1.336.876)	-
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	1.939.471	2.043.816	251.365	-	4.234.652
Bilançodaki kısa pozisyon	(1.245.445)	(1.652.331)	-	-	-	(1.336.876)	(4.234.652)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	(1.245.445)	(1.652.331)	1.939.471	2.043.816	251.365	(1.336.876)	-

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

31 Aralık 2017	Avro %	ABD doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1,50	-	4,00
Bankalar	-	1,35	-	13,25
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	6,41	-	9,84
Verilen krediler	7,23	7,82	-	21,06
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	7,12	-	15,78
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2,58	4,31	-	12,89
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3,04	4,86	-	14,96
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,67	3,27	-	12,44

31 Aralık 2016	Avro %	ABD doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0,75	-	3,31
Bankalar	2,17	3,15	-	11,97
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	3,03	6,02	-	9,20
Verilen krediler	7,98	8,53	-	19,22
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	10,14

Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1,87	2,98	-	7,15
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,84	4,00	-	11,77
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,24	2,79	-	12,56

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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.

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Likidite Karşılama Oranı:

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP + YP	YP	TP + YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar		1.880.114	1.330.023
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	5.079.104	2.747.987	4.542.112
6	Operasyonel mevduat	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	5.079.104	2.747.987	4.542.112
9	Teminatlı borçlar		253.163	223.625
10	Diğer nakit çıkışları	1.628.383	1.091.689	1.470.190
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.402.393	899.942	1.402.393
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	225.990	191.747	67.797
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	105.520	105.520	5.276
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	881.520	339.310	88.152
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI		6.358.893	3.779.080
NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	317.541	189.779	208.773
19	Diğer nakit girişleri	1.441.084	914.990	1.441.084
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1.758.625	1.104.769	1.649.857

			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU		1.880.114	1.330.023
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI		4.709.036	2.718.120
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)		39,93	48,93

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması. Ortalama hesaplamasında ilgili son üç ayın son günleri kullanılmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP + YP	YP	TP + YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar		943.811	476.060
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3.905.356	1.880.859	3.585.696
6	Operasyonel mevduat	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	3.905.356	1.880.859	3.585.696
9	Teminatlı borçlar		164.570	97.439
10	Diğer nakit çıkışları	91.971	571.353	32.109
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.072	506.510	2.072
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	89.899	64.843	30.037
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	15.800	15.800	790
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	882.748	180.550	88.275
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI		3.871.440	2.308.140
NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	519.129	296.852	396.182
19	Diğer nakit girişleri	8.685	300.615	8.685
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	527.814	597.467	404.867

			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU		943.811	476.060
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI		3.466.573	1.727.669
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)		27,23	27,56

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması. Ortalama hesaplamasında ilgili son üç ayın son günleri kullanılmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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.

Grup'un yüksek kaliteli likit varlıkları, %78 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %21 oranında T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %33 oranında ihraç edilen menkul kıymetler ve %26 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.

Cari Dönem - 31.12.2017		
	TP+YP	YP
31 Ekim 2017	39,75	43,00
30 Kasım 2017	39,78	49,83
31 Aralık 2017	40,28	56,61

Önceki Dönem - 31.12.2016		
	TP+YP	YP
31 Ekim 2016	20,65	22,03
30 Kasım 2016	28,49	28,40
31 Aralık 2016	32,41	33,78

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

31 Aralık 2017	Vadesiz ⁽¹⁾	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılma- mayan ⁽²⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk	25.509	1.559.325	-	-	-	-	-	1.584.834
Bankalar	127.462	24.693	-	-	-	-	-	152.155
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	42.220	3.524	2.552	2.909	658	93	-	51.956
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	2.560	11.051	47.143	81.152	835.851	270.383	-	1.248.140
Verilen krediler	-	159.773	1.682.450	2.460.986	2.098.162	428.867	-	6.830.238
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	297	4.986	15.461	19.026	214.350	-	254.120
Diğer varlıklar ⁽³⁾	-	163.291	437	670	6	-	792.305	956.709
Toplam varlıklar	197.751	1.921.954	1.737.568	2.561.178	2.953.703	913.693	792.305	11.078.152

Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar: sağl. fonlar	-	1.130.919	1.293.343	1.297.654	52.392	-	-	3.774.308
Para piyasalarına borçlar	-	974.683	103.632	5.379	-	-	-	1.083.694
İhraç edilen menkul değerler	-	1.414.819	1.013.488	336.315	18.389	-	-	2.783.011
Muhtelif borçlar	418.181	138.353	9.164	-	-	-	-	565.698
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	1.165.058	80.904	22.624	3.295	-	-	1.599.560	2.871.441
Toplam yükümlülükler	1.583.239	3.739.678	2.442.251	1.642.643	70.781	-	1.599.560	11.078.152

Likidite açığı	(1.385.488)	(1.817.724)	(704.683)	918.535	2.882.922	913.693	(807.255)	-
---------------------------------	------------------------------	------------------------------	----------------------------	--------------------------	----------------------------	--------------------------	----------------------------	--------------------

31 Aralık 2016								
Toplam varlıklar	507.239	2.148.057	678.863	2.722.065	2.526.827	251.365	680.883	9.515.299
Toplam yükümlülükler	1.331.570	3.393.641	2.441.757	1.005.073	149.915	-	1.193.343	9.515.299
Likidite açığı	(824.331)	(1.245.584)	(1.762.894)	1.716.992	2.376.912	251.365	(512.460)	-

⁽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 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 2017	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3.774.308	(3.843.997)	-	(1.132.246)	(1.300.354)	(1.353.049)	(58.348)	-
Para piyasalarına borçlar	1.083.694	(1.085.805)	-	(976.227)	(104.113)	(5.465)	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	2.783.011	(2.891.866)	-	(1.466.275)	(1.040.540)	(363.324)	(21.727)	-
Fonlar	1.280.607	(1.281.018)	(1.222.832)	(58.186)	-	-	-	-
Toplam	8.921.620	(9.102.686)	(1.222.832)	(3.632.934)	(2.445.007)	(1.721.838)	(80.075)	-

31 Aralık 2016	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.824.068	(2.861.511)	-	(971.161)	(922.340)	(862.476)	(105.534)	-
Para piyasalarına borçlar	770.148	(770.945)	-	(642.647)	(124.630)	(3.668)	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	3.170.558	(3.218.467)	-	(1.621.593)	(1.375.700)	(161.107)	(60.067)	-
Fonlar	820.432	(821.191)	(790.373)	(27.844)	(2.974)	-	-	-
Toplam	7.585.206	(7.672.114)	(790.373)	(3.263.245)	(2.425.644)	(1.027.251)	(165.601)	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Grup'un 31 Aralık 2017 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %8,28'dir (31 Aralık 2016: %7,44). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi varlıklardaki artıştır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2017 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2016 (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	11.359.363	9.041.566
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(101.638)	(91.582)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	11.257.725	8.949.984
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	48.039	15.182
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	48.039	15.182
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	80.000	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	80.000	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	8.430.425	7.372.232
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(5.646.504)	(3.144.192)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	2.783.921	4.228.040
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	1.172.951	981.155
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	14.169.685	13.193.206
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	8,28	7,44

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)****VIII. 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 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Finansal varlıklar				
Nakit değerler ve Merkez Bankası	1.584.834	1.136.911	1.584.834	1.136.911
Bankalar	152.155	563.624	152.155	563.624
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.248.140	1.082.450	1.248.140	1.082.450
Krediler ve alacaklar	6.908.591	5.887.626	6.832.879	5.865.696
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	254.120	51.177	254.120	51.212
Finansal borçlar				
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3.774.308	2.824.068	3.774.308	2.824.068
Para piyasalarına borçlar	1.083.694	770.148	1.083.694	770.148
İhraç edilen menkul kıymetler	2.783.011	3.170.558	2.783.011	3.170.558
Müstakriz fonları	1.280.607	820.432	1.280.607	820.432
Muhtelif borçlar	565.698	669.411	565.698	669.411
Kiralama işlemlerinden borçlar	3.702	7.364	3.702	7.364

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. Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların ve ihraç edilen menkul kıymetlerin defter değerlerinin gerçeğe uygun değerlerini yansıttığı düşünülmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)****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 2017	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	704.173	543.967	-	1.248.140
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	42.971	8.985	-	51.956
	747.144	552.952	-	1.300.096
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	8.987	-	8.987
	-	8.987	-	8.987
Toplam	747.144	543.965	-	1.291.109

31 Aralık 2016	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	537.796	544.654	-	1.082.450
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	780	12.378	-	13.158
	538.576	557.032	-	1.095.608
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	7.234	-	7.234
	-	7.234	-	7.234
Toplam	538.576	549.798	-	1.088.374

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar:

1. Ana ortaklık bankanın risk yönetimi yaklaşımı:

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

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu’nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla gerçekleştirmektedir.

Banka’nın Risk Yönetimi sisteminin en önemli parçalarından biri olan Risk İştahı Politikalarının amacı, Yönetim Kurulu tarafından öngörülebilir risklilik düzeyinin belirlenmesi ve tanımlanmasıdır. Bu doğrultuda Risk Yönetimi Bölümü tarafından hazırlanmış olan “Risk İştahı Politikaları” dokümanı ile ilgili olarak uygulama sorumluluğu ve politikalarda değişiklik yapma yetkisi Yönetim Kurulu’nun görüş ve onayı doğrultusunda Risk Yönetimi Bölümü’ne aittir.

Risk İştahı, Bankanın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek için toplu olarak ve önemli gördüğü her bir risk türü itibarıyla taşımak istediği risk düzeyi olarak tanımlanmaktadır. Risk İştahının takibi için gösterge kabul edilecek ve yüksek önem arz eden riskler Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş ve belirlenen riskler için ölçülebilir göstergeler oluşturulmuştur.

Aktif - Pasif Komitesi, Genel Müdür’ün başkanlığında, Yönetim Kurulu’nun gözetiminde, Risk İştahının kontrolü ve yönetilmesinden sorumludur. Risk Yönetimi Bölümü, Risk İştahı politikaları kapsamında belirlenen gösterge ve limitlerin izlenmesinden ve raporlanmasından sorumludur.

Tüm süreçlerin yönetim kurulunca belirlenen usul ve esaslar dahilinde bankanın politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılır.

İç sistemler kapsamındaki bölümler tarafından sürdürülen faaliyetler, risk yönetimi süreç, politika ve prosedürlerindeki zayıf yönlerin belirlenmesinde ve söz konusu limit, politika ve prosedürlere aykırı işlemlerin tespit edilmesinde bir araç olarak kullanılır. Bu bağlamda, Yönetim Kurulu’na doğrudan bağlı olarak faaliyet gösteren Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Bölümü, Uyum Bölümü ve Risk Yönetimi Bölümü, icrai birimler ile koordinasyon içinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında, risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve yönetilmesine yönelik olarak aylık stres testleri ve senaryo analizleri gerçekleştirilmekte, sonuçları Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin etkin olarak uygulanması ve sonuçların BDDK’ya raporlanmasına ilişkin olarak, bu süreçte yer alan birim ve ekiplerin görev ve sorumluluklarının belirlendiği İSEDES süreci tesis edilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	7.634.165	6.980.724	610.733
2	Standart yaklaşım	7.634.165	6.980.724	610.733
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	13.244	29.460	1.060
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	13.244	29.460	1.060
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK’ya yapılan yatırımlar-icerik yöntemi	-	-	-
9	KYK’ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK’ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	887.713	756.588	71.017
17	Standart yaklaşım	887.713	756.588	71.017
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	733.666	621.864	58.693
20	Temel gösterge yaklaşımı	733.666	621.864	58.693
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	9.268.788	8.388.636	741.503

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem – 31 Aralık 2017	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (*)	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi (**)	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	1.584.834	1.584.834	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	51.956	-	13.244	-	38.712	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	152.155	152.155	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1.248.140	-	-	-	1.248.140	-
Krediler ve alacaklar	-	-	-	-	1.239.310	-
Faktoring alacakları	6.908.591	6.908.591	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	254.120	254.120	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	20.341	20.341	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	278.320	278.320	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	247.839	243.839	-	-	-	4.000
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	45.985	-	-	-	-	45.985
Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	3.238	-	-	-	-	3.238
Diğer aktifler	71.067	71.067	-	-	-	-
Toplam varlıklar	211.566	211.566	-	-	-	-
Yükümlülükler	11.078.152	9.724.833	13.244	-	1.286.852	53.223
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	8.987	-	8.987	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	3.774.308	-	-	-	-	3.774.308
İhraç edilen menkul kıymetler	1.083.694	-	-	-	-	1.083.694
Fonlar	2.783.011	-	-	-	-	2.783.011
Muhtelif borçlar	1.280.607	-	-	-	-	1.280.607
Diğer yabancı kaynaklar	565.698	-	-	-	-	565.698
Faktoring borçları	48.458	-	-	-	-	48.458
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	3.702	-	-	-	-	3.702
Karşılıklar	-	-	-	-	-	-
Vergi borcu	283.967	-	-	-	-	283.967
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	24.470	-	-	-	-	24.470
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	1.221.250	-	-	-	-	1.221.250
Toplam varlıklar	11.078.152	-	8.987	-	-	11.069.165

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

(**) "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına yer verilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2016	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (*)	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi (**)	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	1.136.911	1.136.911	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	13.158	-	12.378	-	780	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	563.624	563.624	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1.082.450	-	-	-	1.082.450	-
Krediler ve alacaklar	5.887.626	5.887.626	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	51.177	51.177	-	-	-	-
İştirakler (net)	17.725	17.725	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	203.800	203.320	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	232.855	231.302	-	-	-	1.552
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	69.768	-	-	-	-	69.768
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	110	110	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	256.095	256.575	-	-	-	-
Toplam varlıklar	9.515.299	8.348.370	12.378	-	1.083.230	71.320
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	7.234	-	7.234	-	-	-
Alınan krediler	2.824.068	-	-	-	-	2.824.068
Para piyasalarına borçlar	770.148	-	170.000	-	-	600.148
İhraç edilen menkul kıymetler	3.170.558	-	-	-	-	3.170.558
Fonlar	820.432	-	-	-	-	820.432
Muhtelif borçlar	669.411	-	-	-	-	669.411
Diğer yabancı kaynaklar	42.070	-	-	-	-	42.070
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	7.364	-	-	-	-	7.364
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	144.429	-	-	-	-	144.429
Vergi borcu	30.813	-	-	-	-	30.813
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	1.028.772	-	-	-	-	1.028.772
Toplam yükümlülükler	9.515.299	-	177.234	-	-	9.338.065

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

(**) "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına yer verilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem – 31 Aralık 2017	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	11.024.929	9.724.833	-	13.244	1.286.852
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	8.987	-
3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	11.024.929	9.724.833	-	22.231	1.286.852
4. Bilanço dışı tutarlar	8.625.831	873.924	-	-	-
5. Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7. Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8. Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9. Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(743.568)	-	(9.146)	-
10. Risk tutarları	-	9.855.189	-	13.244	1.286.852

(*) Sermaye Yeterliliği hesaplamasına dahil edilen kalemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına "toplam" altında yer verilmiştir. Kredi riskine tabi tutar dönüşüm oranlarının uygulanmasından sonraki toplam tutardır.

Önceki Dönem – 31 Aralık 2016	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	9.469.958	8.348.370	-	12.378	1.083.230
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	177.234	-
3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	9.469.958	8.348.370	-	189.612	1.083.230
4. Bilanço dışı tutarlar	4.956.714	543.720	-	-	-
5. Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7. Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8. Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9. Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(325.172)	-	(160.152)	-
10. Risk tutarları	-	8.566.918	-	29.460	1.083.230

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

a) TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

c. Kredi riski açıklamaları

1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Bankanın kredi faaliyetlerine ilişkin stratejisi, risk iştahı ve kapasitesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ile Genel Müdür; kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını, ilgili yönetmeliklerde tanımlanan çerçevede yerine getirir.

Kendilerine bağlı bölümlerin faaliyetlerinin, bankanın kredi riski yönetim çerçevesine uyumlu olmasını sağlamak Üst Düzey Yönetim sorumluluğundadır.

Riskin birinci derecede sorumluluğu ve sahipliği kredi riski oluşturan faaliyetlerde bulunan bölümlerdedir. Bu bölümlere paralel olarak, operasyon, kontrol, izleme ve destek bölümleri de müşterek olarak sorumludur.

Kurumsal kredi tahsis sürecinde, Banka'nın risk iştahına ve kredi politikalarına uygun olarak içsel kredi derecelendirme modeli kullanılmaktadır. Banka tarafından tüm kredili müşterilerin derecelendirilmesi esastır. Kredi portföylerinde yetki seviyelerinin, limit ve teminat oranlarının belirlenmesinde kredi dereceleri baz olarak kullanılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilmektedir.

Bireysel kredi tahsis sürecinde karar ağaçları kullanılmakta olup, değerlendirmelerde müşterilerin geliri, borçluluk oranı, geçmiş ödeme performansı göz önünde bulundurulmaktadır.

İç Sistemler Grubu kapsamındaki bölümler tarafından, kredi süreçlerinin bankanın kredi politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, kredilerin yönetim kurulunca belirlenen usul ve esaslar dahilinde verildiğinin ve kredilerin vade, miktar ve niteliklerinin üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılmaktadır.

Banka, kredi riski yoğunlaşmalarının yönetilmesine yönelik olarak içsel limitler belirlemiştir. Risk Yönetimi Bölümü tarafından, içsel limitlere uyum, kredi portföyündeki borçlu/grup, müşteri derecesi, teminat ve sektör yoğunlaşmalarının değerlendirmesi ile kredi portföyüne uygulanan stres testi sonuçları aylık olarak Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

2. Varlıkların kredi kalitesi

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı				
Cari Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler	190.700	6.830.238	112.347	6.908.591
2 Borçlanma araçları	-	1.542.671	-	1.542.671
3 Bilanço dışı alacaklar	1	1.305.532	1	1.305.532
4 Toplam	190.701	9.678.441	112.348	9.756.794

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı				
Önceki Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler	103.526	5.860.720	76.620	5.887.626
2 Borçlanma araçları	-	1.132.688	-	1.132.688
3 Bilanço dışı alacaklar	1	928.423	1	928.423
4 Toplam	103.527	7.921.831	76.621	7.948.737

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	103.526	92.240
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	118.404	35.946
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	-	-
5 Diğer değişimler	(31.230)	(24.660)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	190.700	103.526

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

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

a) Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları Üçüncü Bölüm VII. no'lu dipnotta verilmiştir.

b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) karşılık ayrılan olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri: Banka'nın bu şekilde yer alan kredi tutarı 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla önemsiz seviyededir.

c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları: Üçüncü Bölüm VII. no'lu dipnotta açıklanmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Banka birinci ve ikinci grup krediler ile donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Birinci ve ikinci grup kredilerdeki yapılandırmalar müşterinin krediyi geri ödeme kabiliyetinin iyileştirilmesi için ya da müşteri talebi ile sözleşme koşullarında yapılan değişiklikleri kapsamaktadır. Donuk kredilerdeki yapılandırmalar ise alacağın tahsilini sağlamaya yöneliktir.

e) Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

Dördüncü Bölüm II. no'lu dipnotta yer verilmiştir.

f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

31 Aralık 2017	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Yurtiçi	190.700	112.347
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	-	-
Toplam	190.700	112.347

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

31 Aralık 2016	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Yurtiçi	103.526	76.620
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	-	-
Toplam	103.526	76.620

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

31 Aralık 2017	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Tarım	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	-	-
Sanayi	2.289	2.283
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-
İmalat Sanayi	2.289	2.283
Elektrik, Gaz, Su	-	-
İnşaat	1.018	1.018
Hizmetler	10.365	5.013
Toptan ve Perakende Ticaret	3.705	3.583
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	91	88
Serbest Meslek Hizmetleri	20	3
Eğitim Hizmetleri	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6.549	1.339
Diğer	177.028	104.033
Toplam	190.700	112.347

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla aktiften silinen donuk alacak bulunmamaktadır.

31 Aralık 2017	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Tarım	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	-	-
Sanayi	5.492	3.311
Madencilik ve Taşocakçılığı	1.994	499
İmalat Sanayi	3.498	2.812
Elektrik, Gaz, Su	-	-
İnşaat	1.352	1.114
Hizmetler	9.169	5.063
Toptan ve Perakende Ticaret	3.596	3.565
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	92	92
Serbest Meslek Hizmetleri	78	56
Eğitim Hizmetleri	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5.403	1.350
Diğer	87.513	67.132
Toplam	103.526	76.620

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla aktiften silinen donuk alacak bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

g) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

31 Aralık 2017	Toplam
30 - 60 gün gecikmiş	78.350
60 - 90 gün gecikmiş	26.766
Toplam	105.116

31 Aralık 2016	Toplam
30 - 60 gün gecikmiş	35.103
60 - 90 gün gecikmiş	14.126
Toplam	49.229

h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

31 Aralık 2017	Toplam
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	58.806
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	15.971
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	-
Toplam	74.777

31 Aralık 2017	Toplam
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	24.429
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	1.641
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	-
Toplam	26.070

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ve alacaklardan yapılandırılanlar için genel karşılık, donuk alacaklardan yapılandırılan krediler için ise özel karşılık ayrılmaktadır.

i) Kredi riski azaltımı:

Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu faaliyetin nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak kabul etmektedir. Kredinin

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

teminatı bu nakit akışı üzerine kurulabiliyorsa birincil ödeme kaynağı haline gelir, nakit akışına dayanmayan teminatlar ise ancak ikincil ödeme kaynağı olarak görülmektedir.

Kredi süresi boyunca teminatlar kontrol altında tutularak, teminata alınan varlığın türüne ve kalitesine bağlı olarak belli aralıklarla değerlendirilir. Bir tebliğ şartına bağlı olarak alınan tüm teminatlar Ana Bankacılık Sistemi'ne girilmekte ve sistem üzerinden takip edilebilmektedir.

Teminat yönetimine ilişkin süreçler kredi politikaları dahilinde yazılı hale getirilmiştir.

Sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi azaltım tekniği olarak kullanılan finansal teminatlar, banka nezdinde tutulan blokeli mevduatlar, bonolar ve hisse rehinlerinden oluşmaktadır. Ayrıca gayrimenkul ipotekleri de fiziksel teminat olarak dikkate alınmaktadır.

5. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacaklar
1 Krediler	6.015.541	893.050	423.304	-	-
2 Borçlanma araçları	1.542.671	-	-	-	-
3 Toplam	7.558.212	893.050	423.304	-	-
4 Temerrüde düşmüş	141.991	48.709	47.870	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacaklar
1 Krediler	4.675.503	1.212.123	961.036	-	-
2 Borçlanma araçları	1.132.688	-	-	-	-
3 Toplam	5.808.191	1.212.123	961.036	-	-
4 Temerrüde düşmüş	90.374	13.152	11.945	-	-

6. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında uygulanacak risk ağırlıklarının tespitinde herhangi bir derecelendirme kuruluşu kullanılmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

7. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem - 31.12.2017		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.619.908	-	1.619.908	-	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	6.925	-	6.925	-	1.385	%20
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	147.979	300.144	147.979	219.866	112.282	%31
7	Kurumsal alacaklar	4.709.005	8.269.059	4.709.005	654.058	4.918.696	%92
8	Perakende alacaklar	2.054.472	-	2.054.472	-	1.540.854	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	113.307	-	113.307	-	39.657	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	196.484	-	196.484	-	98.242	%50
11	Tahsilii gecikmiş alacaklar	78.352	-	78.352	-	66.349	%85
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	%0
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	540.406	-	540.406	-	499.152	%92
17	Hisse senedi yatırımları	357.707	-	357.707	-	357.707	%100
18	Toplam	9.824.545	8.569.203	9.824.545	873.924	7.634.324	%71

Önceki Dönem - 31.12.2016		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.178.802	-	1.178.802	-	413.623	%6
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	11.366	-	11.366	-	2.273	%0
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	597.761	125.434	597.761	56.746	234.961	%3
7	Kurumsal alacaklar	3.719.566	4.831.263	3.719.566	486.966	4.132.958	%60
8	Perakende alacaklar	1.679.001	17	1.679.001	9	1.261.516	%18
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	76.783	-	76.783	-	26.874	%0
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	391.221	-	391.221	-	195.611	%3
11	Tahsilii gecikmiş alacaklar	26.906	-	26.906	-	23.119	%0
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	%0
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	453.367	-	453.367	-	436.155	%6
17	Hisse senedi yatırımları	282.707	-	282.707	-	282.707	%4
18	Toplam	8.417.480	4.956.714	8.417.480	543.721	7.009.797	%100

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

8. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem – 31.12.2017										Toplam Risk
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.619.908	-	-	-	-	-	-	-	-	1.619.908
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	6.925	-	-	-	-	-	-	6.925
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	137.610	-	82.086	104.568	-	43.581	-	-	-	367.845
Kurumsal alacaklar	444.367	-	-	-	-	4.918.696	-	-	-	5.363.063
Perakende alacaklar	-	-	-	-	2.054.472	-	-	-	-	2.054.472
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	113.307	113.307
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	196.484	-	-	-	-	-	196.484
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	24.007	-	54.345	-	-	-	78.352
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlî menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	41.254	-	-	-	-	499.152	-	-	-	540.406
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	357.707	-	-	-	357.707
Toplam	2.243.139	-	89.011	325.059	2.054.472	5.873.481	-	-	113.307	10.698.469

Önceki Dönem - 31.12.2016										Toplam Risk
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	351.557	-	-	827.245	-	-	-	-	-	1.178.802
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	11.366	-	-	-	-	-	-	11.366
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	15.840	-	461.219	69.461	-	107.987	-	-	-	654.507
Kurumsal alacaklar	22.927	-	63.308	-	-	4.120.297	-	-	-	4.206.532
Perakende alacaklar	-	-	-	-	1.669.974	9.036	-	-	-	1.679.010
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	76.783	76.783
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	391.221	-	-	-	-	-	391.221
Tahsilî gecikmiş alacaklar	-	-	-	7.573	-	19.333	-	-	-	26.906
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlî menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	17.212	-	-	-	-	436.155	-	-	-	453.367
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	282.707	-	-	-	282.707
Toplam	407.536	-	535.893	1.295.500	1.669.974	4.975.515	-	-	76.783	8.961.201

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

d. Karşı taraf kredi riski (“KKR”) açıklamaları

1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar:

Bankanın portföyündeki menkul kıymetlerine dayalı repo ve ters repo işlemleri ile FX ve Swap işlemleri gibi tezgah üstü türev finansal araçlar için karşı taraf kredi riski hesaplamaları Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır.

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ’de detaylandırılan Standart Yöntem kullanılmakta olup repo işlemleri için Volatilité Ayarlaması Yaklaşımı kullanılmaktadır.

KKR’ye neden olan işlemlerin öncesinde KKR değerliliği analiz edilir ve müteakip süreçte karşı tarafların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla gözden geçirilir.

Karşı taraf kredi riskine konu banka limitleri ile teminatlar Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Bankalar haricindeki kurumsal ve bireysel müşteriler için standart kredi tahsis süreci için belirlenen onay yetkileri uygulanmaktadır.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

			Potansiyel kredi riski tutarı		Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Cari Dönem - 31.12.2017		Yenileme maliyeti		EBPRT			
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	159	13.085	-	1,4	13.244	13.244
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	Toplam	-	-	-	-	13.244	13.244

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Önceki Dönem – 31.12.2016							
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	11.321	7.547		1,4	18.868	18.868
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	10.592	10.592
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	Toplam	-	-	-	-	29.460	29.460

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

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı					
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3	Standart yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	13.244	159	-	-
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	13.244	159	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Cari Dönem - 31.12.2017		%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı										
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	10.660	-	-	10.660
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1.447	-	-	1.447
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	1.137	-	-	1.137
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsilî gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	-	-	-	-	13.244	-	-	-	13.244

Önceki Dönem - 31.12.2016		%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı										
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	19.128	-	-	19.128
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1.296	-	-	1.296
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	9.036	-	-	9.036
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsilî gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	-	-	-	-	-	29.460	-	-	29.460

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

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

6. Kredi türevleri

Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

7. Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
1	Nitelikli MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler				
2	MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	10.592	212
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11	Nitelikli olmayan MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler				
12	MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

X. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XI. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

1. Konsolide piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler

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

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

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

Banka’nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka’nın üst yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı üst düzey 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, sürekli doğrudan Yönetim Kurulu’na bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Bölümü ve İç Kontrol Bölümü tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

Bankanın 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.

Bankada piyasa riskinin takibi “Standart Metod” 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.

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

2. Standart yaklaşım

	Cari Dönem Risk Ağırlıklı Tutar	Önceki Dönem Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	767.125	732.813
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	89.550	5.000
3 Kur riski	30.988	18.775
4 Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	50	-
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	887.713	756.588

XII. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te yer alan “Temel Gösterge Yöntemi” ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Banka, sermaye yeterliliği tablosunda operasyonel riske esas tutarı 2016, 2015 ve 2014 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplamıştır.

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	316.897	366.162	490.806	391.288	15	58.693
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplamx12.5)						733.666

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XIII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

Ana ortaklık 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) ⁽¹⁾	Kazançlar /Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	500	(125.266)	%(9,99)
		(400)	116.170	%9,27
2	Avro	200	5.810	%0,46
		(200)	2.246	%0,18
3	ABD Doları	200	(43.955)	%(3,51)
		(200)	52.370	%4,18
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			170.786	%13.62
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			(163.411)	%(13.04)

	Önceki Dönem - Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan) ⁽¹⁾	Kazançlar /Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	500	(96.772)	%(9,05)
		(400)	87.778	%8,21
2	Avro	200	6.927	%0,65
		(200)	875	%0,08
3	ABD Doları	200	6.928	%0,65
		(200)	(4.774)	%(0,45)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			83.879	%7,84
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			(82.917)	%(7,75)

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)****XIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

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

Cari Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	472.787	800.146	167.926	58.075	1.498.934
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	472.787	800.146	167.926	58.075	1.498.934
Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾	(233.142)	(120.910)	(50.897)	(855.566)	(1.260.515)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	7.600	7.600
Vergi öncesi kâr	239.645	679.236	117.029	(789.891)	246.019
Vergi karşılığı	-	-	-	(59.352)	(59.352)
Vergi sonrası kâr	239.645	679.236	117.029	(849.243)	186.667
Dönem net kârı	239.645	679.236	117.029	(849.243)	186.667
Bölüm varlıkları	2.080.582	4.828.009	3.270.241	20.964	10.199.796
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	298.661	-	298.661
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	579.695	579.695
Toplam varlıklar	2.080.582	4.828.009	3.568.902	600.659	11.078.152
Bölüm yükümlülükleri	2.155.727	2.789.986	4.534.069	20.225	9.500.007
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	1.578.145	1.578.145
Toplam yükümlülükler	2.155.727	2.789.986	4.534.069	1.598.370	11.078.152
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽²⁾	-	-	75.000	18.730	93.730
Amortisman ⁽²⁾	-	-	-	57.492	57.492
Değer azalışı ⁽²⁾	-	-	-	4.183	4.183

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

⁽²⁾ Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri; 1.084.346 TL tutarındaki faiz gelirleri, 312.065 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 7.600 TL tutarındaki temettü gelirleri, 8.776 TL sermaye piyasası işlemleri karı, 5.857 TL tutarındaki kambiyo işlemleri kârı, 545 TL tutarındaki özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kârlar ve 87.345 TL diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 507.008 TL tutarındaki faiz giderleri, 77.173 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 50.897 TL türev finansal işlemlerden zarar, 228.351 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı ve 397.086 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

31 Aralık 2016	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	307.829	572.353	110.597	33.182	1.023.961
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	307.829	572.353	110.597	33.182	1.023.961
Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾	(244.960)	(78.470)	-	(548.192)	(871.622)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	1.200	1.200
Vergi öncesi kâr	62.869	493.883	110.597	(513.810)	153.539
Vergi karşılığı	-	-	-	(35.735)	(35.735)
Vergi sonrası kâr	62.869	493.883	110.597	(549.545)	117.804
Dönem net kârı	62.869	493.883	110.597	(549.545)	117.804
Bölüm varlıkları	1.821.234	4.066.392	2.829.426	17.894	8.734.946
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	221.525	-	221.525
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	558.828	558.828
Toplam varlıklar	1.821.234	4.066.392	3.050.951	576.722	9.515.299
Bölüm yükümlülükleri	2.760.217	1.230.773	3.608.814	-	7.599.804
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	1.915.495	1.915.495
Toplam yükümlülükler	2.760.217	1.230.773	3.608.814	1.915.495	9.515.299
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽²⁾	-	-	107.080	16.533	123.613
Amortisman ⁽²⁾	-	-	-	33.435	33.435
Değer azalışı ⁽²⁾	-	-	-	2.412	2.412

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

⁽²⁾ Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri; 801.446 TL tutarındaki faiz gelirleri, 171.011 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 3.072 TL tutarındaki kambiyo kârı, 11.486 TL sermaye piyasası işlem karı, 3.942 TL türev işlem karı, 70 TL tutarındaki özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kârlar ve 32.934 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 440.080 TL tutarındaki faiz giderleri, 47.569 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 49.573 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı, ve 334.400 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.995	22.939	2.073	15.140
TCMB	357.521	1.202.379	292.453	827.245
Diğer	-	-	-	-
Toplam	359.516	1.225.318	294.526	842.385

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	357.521	-	292.453	-
TCMB	-	194.359	-	119.650
Diğer	-	1.008.020	-	707.595
Toplam	357.521	1.202.379	292.453	827.245

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"ine 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 2017 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %4 ile %10,5 aralığında (31 Aralık 2016: %4 ile %10,5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %4 ile %24 aralığındadır (31 Aralık 2016: %4 ile %24 aralığında).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 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 (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2.1.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 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 (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	1.661	26	1.769	1.083
Swap işlemleri	7.165	122	7.198	1.655
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	11	-	305	368
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8.837	148	9.272	3.106

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)****3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler****3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	18.294	133.861	41.419	522.205
Yurtiçi	16.949	23.476	8.523	13.023
Yurtdışı	1.345	110.385	32.896	509.182
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	18.294	133.861	41.419	522.205

3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest tutar	
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
AB Ülkeleri	58.984	450.605	-	-
ABD, Kanada	6.479	4.463	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	2.247	2.517	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	44.020	84.493	-	-
Toplam	111.730	542.078	-	-

⁽¹⁾ 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 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	78.516	276.077	454.949	250.295
Teminata verilen/bloke edilenler	625.162	-	94.300	-
Toplam	703.678	276.077	549.249	250.295

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)****4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	830.009	441.095	785.082	319.572
Borsada İşlem Gören	830.009	438.834	785.082	319.572
Borsada İşlem Görmeyen	-	2.261	-	-
Hisse Senetleri	160	2.400	160	1.559
Borsada İşlem Gören	-	2.261	-	1.444
Borsada İşlem Görmeyen	160	139	160	115
Değer Azalma Karşılığı (-)	21.600	3.924	17.201	6.722
Toplam	808.569	439.571	768.041	314.409

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

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1.671.201	23.787	1.999.781	3.798
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	1.671.201	23.776	1.999.781	3.787
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	11	-	11
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	853.335	616.608	624.475	530.358
Banka mensuplarına verilen krediler	1.496	-	1.147	-
Toplam	2.526.032	640.395	2.625.403	534.156

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar				Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
Nakdi krediler-Cari Dönem	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						
İşletme kredileri	4.077.525	-	-	428.744	-	-
İhracat kredileri	3.728	-	-	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	1.915.090	58.806	-	105.116	15.971	-
Kredi kartları	34.052	-	-	-	-	-
Diğer	265.983	-	-	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	6.296.378	58.806	-	533.860	15.971	-

Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar				Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
Nakdi krediler-Önceki Dönem	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						
İşletme kredileri	3.823.120	8.661	-	91.086	248	-
İhracat kredileri	4.411	-	-	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	15.015	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	1.596.633	12.248	-	49.144	1.393	-
Kredi kartları	20.942	-	-	-	-	-
Diğer	260.387	3.520	-	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	5.720.508	24.429	-	140.230	1.641	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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	58.806	15.971
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı-Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	45.285	12.946
6 Ay-12 Ay	1.135	282
1-2 Yıl	5.415	1.328
2-5 Yıl	6.867	1.392
5 Yıl ve Üzeri	104	23

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı-Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	12.248	1.393
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	3.511	248
5 Üzeri Uzatılanlar	8.670	-

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı-Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	748	200
6 Ay-12 Ay	3.959	255
1-2 Yıl	14.053	779
2-5 Yıl	5.547	398
5 Yıl ve Üzeri	122	9

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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
Nakdi krediler				
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	1.688.639	2.025	363.969	520
İhtisas dışı krediler	1.688.639	2.025	363.969	520
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	4.607.739	56.781	169.891	15.451
İhtisas dışı krediler	4.607.739	56.781	169.891	15.451
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	6.296.378	58.806	533.860	15.971

Önceki 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
Nakdi krediler				
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	1.586.898	12.356	32.628	314
İhtisas dışı krediler	1.586.898	12.356	32.628	314
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	4.133.592	12.073	107.602	1.327
İhtisas dışı krediler	4.133.592	12.073	107.602	1.327
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	5.720.490	24.429	140.230	1.641

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	
		Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	68.491	1.950.266	2.018.757
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	2.020	215.123	217.143
İhtiyaç Kredisi	66.471	1.735.143	1.801.614
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	34.005	-	34.005
Taksitli	4.314	-	4.314
Taksitsiz	29.691	-	29.691
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	38	713	751
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	38	713	751
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	47	-	47
Taksitli	5	-	5
Taksitsiz	42	-	42
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	698	-	698
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	103.279	1.950.979	2.054.258

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	49.130	1.595.569	1.644.699
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	372	49.420	49.792
İhtiyaç Kredisi	48.758	1.546.149	1.594.907
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	20.862	-	20.862
Taksitli	3.203	-	3.203
Taksitsiz	17.659	-	17.659
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	27	1.040	1.067
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	27	1.040	1.067
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	80	-	80
Taksitli	11	-	11
Taksitsiz	69	-	69
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	11	-	11
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	70.110	1.596.609	1.666.719

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	357	92.454	92.811
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	357	92.454	92.811
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövizde Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	406.358	406.358
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	406.358	406.358
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	10.734	-	10.734
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	11.091	498.812	509.903

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	51.845	75.762	127.607
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	51.845	75.762	127.607
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	18.409	18.409
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	18.409	18.409
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	9.170	-	9.170
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	61.015	94.171	155.186

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

31 Aralık 2017	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Kamu	-	-
Özel	6.830.238	5.860.720
Toplam	6.830.238	5.860.720

5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

31 Aralık 2017	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Yurtiçi krediler	6.565.634	5.600.828
Yurtdışı krediler	264.604	259.892
Toplam	6.830.238	5.860.720

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Aralık 2017	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	335.785	301.183
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	335.785	301.183

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

31 Aralık 2017	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	3.493	2.685
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	29.073	7.201
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	79.781	66.734
Toplam	112.347	76.620

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**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	15.913	14.403	73.210
Dönem içinde intikal (+)	17.412	88.524	12.468
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	8.593	19.878
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	8.593	19.878	-
Dönem içinde tahsilat (-)	7.488	4.028	19.714
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	17.244	87.614	85.842
Özel karşılık (-)	3.493	29.073	79.781
Bilançodaki net bakiyesi	13.751	58.541	6.061

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Önceki Dönem	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	7.887	24.150	60.203
Dönem içinde intikal (+)	16.001	10.057	9.888
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	4.828	16.123
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	4.828	16.123	-
Dönem içinde tahsilat (-)	3.147	8.509	13.004
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	15.913	14.403	73.210
Özel karşılık (-)	2.685	7.201	66.734
Bilançodaki net bakiyesi	13.228	7.202	6.476

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari Dönem: 31 Aralık 2017			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	701
Özel Karşılık (-)	-	-	701
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2016			
Dönem Sonu Bakiyesi	3.315	-	701
Özel Karşılık (-)	165	-	701
Bilançodaki Net Bakiyesi	3.150	-	-

5.10.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
31 Aralık 2017 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	17.244	87.614	85.842
Özel karşılık tutarı (-)	3.493	29.073	79.781
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	13.751	58.541	6.061
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2016 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	15.913	14.403	73.210
Özel karşılık tutarı (-)	2.685	7.201	66.734
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	13.228	7.202	6.476
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

5.10.5. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası

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

5.10.6. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	-	-	-	-
Repo işlemlerine konu olanlar	29.976	213.835	37.770	-
Toplam	29.976	213.835	37.770	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	29.299
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	-	29.299

6.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	39.770	214.350	51.177	-
Borsada İşlem Gören	39.770	214.350	51.177	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	39.770	214.350	51.177	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

6.4. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri:

	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
Dönem Başındaki Değer	51.177	155.832
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	243.080	213.744
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(44.064)	(320.580)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	3.927	2.181
Toplam	254.120	51.177

(*) Banka, 2017 yılı içinde satılmaya hazır finansal varlıklardan nominali 56.277 USD ve maliyeti 56.277 USD (212.164 TL) tutarındaki özel sektör kira sertifikalarını 30 Ekim 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflandırmıştır (Banka, 2016 yılı içinde satılmaya hazır finansal varlıklardan nominali 197.000 TL, maliyeti 196.565 TL ve özkaynak etkisi 74 TL tutarındaki devlet borçlanma senetlerini 22 Temmuz 2016 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflandırmıştır).

7. İştirakler (Net)

7.1. Konsolide edilmeyen edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

7.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)
1.	Kazakhstan İjara Company Jsc	Kazakistan	14,31	14,31
2.	Euroasian Leasing Company	Tataristan	36,71	36,71
3.	Haliç Finansal Kiralama A.Ş.	Türkiye	32,00	32,00

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1. (*)	69.453	61.268	517	-	-	2.559	71	-
2. (*)	14.490	11.909	-	-	-	167	(446)	-
3. (*)	24.822	20.507	121	542	-	368	201	-

(*) 31 Aralık 2017 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verilerdir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
Dönem Başı Değeri	17.725	8.504
Dönem İçi Hareketler	2.616	9.221
Alışlar ^(*)	-	6.400
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	545	50
Bağlı ortaklık konsolidasyon etkisi	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	2.071	2.771
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	20.341	17.725
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	%14,31-%36,71	%14,31-%36,71

7.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	20.341	17.725
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	-	-

7.4. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 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 risk grubu pay oranı (%)
1.	Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99,80	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. ^(*)	264.074	256.892	273	-		972	26.080	-
2. ^(*)	120.371	85.419	8.081	6.561		46.485	16.729	-
3. ^(*)	371.510	18.100	31	114		18.024	(106)	-
4. ^(*)	685.374	214	1	11		14	21	-

^(*) 31 Aralık 2017 dönemine ait finansal verileri ifade etmektedir.

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
Dönem Başı Değeri	203.800	103.120
Dönem İçi Hareketler	74.520	100.680
Alışlar	-	480
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları ^(*)	75.000	100.200
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	(480)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	278.320	203.800
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99,80-100	99,80-100

^(*) Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş. sermayesini nakit olarak 29 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 166.200 TL'den 241.200 TL'ye artırmıştır (31 Aralık 2016: Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş. sermayesini nakit olarak 11 Şubat 2016 tarihi itibarıyla 66.000 TL'den 136.000 TL'ye ve 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 136.000 TL'den 166.200 TL'ye artırmıştır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	37.000	37.000
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	241.320	166.800

8.3. Konsolide edilmeyen borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

8.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1. UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
2. Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	80,00	80,00
3. N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99,99	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. ^(*)	51.076	31.963	9.215	1.299	-	7.716	3.380	-
2. ^(*)	9.386	9.048	40	1.225	-	(724)	(228)	-
3. ^(*)	24.752	10.613	1.203	-	-	5.927	4.205	-

^(*) 31 Aralık 2017 dönemine ait finansal verileri ifade etmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
Dönem Başı Değeri	61.500	20.500
Dönem İçi Hareketler	-	41.000
Alışlar ^(*)	-	41.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Bağlı ortaklık konsolidasyon etkisi	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	61.500	61.500
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	80 - 100	80 - 100

^(*) Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş. 24 Haziran 2016 tarihinde %80 sermaye katılım payı ile 10.000 TL sermaye ile kurulmuştur. N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.'nin hisse devir bildirimi ile ilgili 21 Temmuz 2016 tarihinde tescili yapılmış olup 33.000 TL satış bedeli ile 3.000 TL sermayeli şirketin 2.999.996 TL'lik hissesi Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.'den Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'ye devredilmiştir.

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	61.500	61.500

8.6. Konsolide edilen borsaya kote bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)****10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)****10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi**

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Grup'un, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Grup'un, bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar

	Makine, tesis ve cihazlar	Demirbaşlar	Araçlar	Yapılmakta olan yatırımlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla	60.590	19.716	32	172.851	7.764	260.953
Bağlı ortaklık konsolidasyon etkisi	-	2.003	-	-	76	2.079
İktisap edilenler	2.258	4.745	59	3.276	743	11.081
Elden çıkarılanlar	(42)	(103)	-	-	(201)	(346)
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	-	-	-	18.114	-	18.114
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla	62.806	26.361	91	194.241	8.382	291.881
Birikmiş amortisman						
1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla	27.161	6.586	20	-	4.647	38.414
Bağlı ortaklık konsolidasyon etkisi	-	744	-	-	36	780
Cari yıl amortismanı	14.029	4.960	13	-	911	19.913
Elden çıkarılanlar	(5)	(27)	-	-	(49)	(81)
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla	41.185	12.263	33	-	5.545	59.026
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, net	21.621	14.098	58	194.241	2.837	232.855
Maliyet						
1 Ocak 2017 tarihi itibarıyla	62.806	26.361	91	194.241	8.382	291.881
Bağlı ortaklık konsolidasyon etkisi	-	-	-	-	-	-
İktisap edilenler	1.401	5.919	-	-	3.804	11.124
Elden çıkarılanlar	(50)	(5)	(32)	-	(55)	(142)
Transfer	-	-	-	-	(194)	(194)
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	-	-	-	23.173	-	23.173
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla	64.157	32.275	59	217.414	11.937	325.842
Birikmiş amortisman						
1 Ocak 2017 tarihi itibarıyla	41.185	12.263	33	-	5.545	59.026
Bağlı ortaklık konsolidasyon etkisi	-	-	-	-	-	-
Cari yıl amortismanı	11.482	6.327	12	-	1.444	19.265
Elden çıkarılanlar	(4)	(3)	(32)	-	(55)	(94)
Transfer	-	-	-	-	(194)	(194)
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla	52.663	18.587	13	-	6.740	78.003
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, net	11.494	13.688	46	217.414	5.197	247.839

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)****13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

	Bilgisayar yazılımları	Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olan bilgisayar yazılımları	Diğer maddi olmayan duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla	39.473	33.273	28.546	101.292
Bağlı ortaklık konsolidasyon etkisi	1.045	-	-	1.045
İktisap edilenler	5.452	-	-	5.452
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	-	6.626	-	6.626
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla	45.970	39.899	28.546	114.415
Birikmiş amortisman				
1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla	8.075	18.193	2.082	28.350
Bağlı ortaklık konsolidasyon etkisi	363	-	-	363
Cari yıl itfa payları	3.613	7.357	2.552	13.522
Değer düşüşü	-	-	2.412	2.412
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla	12.051	25.550	7.046	44.647
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, net	33.919	14.349	21.500	69.768
Maliyet				
1 Ocak 2017 tarihi itibarıyla	45.970	39.899	28.546	114.415
Bağlı ortaklık konsolidasyon etkisi	-	-	-	-
İktisap edilenler	7.606	-	-	7.606
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-
Transfer	194	-	-	194
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	-	11.021	-	11.021
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla	53.770	50.920	28.546	133.236
Birikmiş amortisman				
1 Ocak 2017 tarihi itibarıyla	12.051	25.550	7.046	44.647
Bağlı ortaklık konsolidasyon etkisi	-	-	-	-
Cari yıl itfa payları	9.278	11.632	17.317	38.227
Transfer	194	-	-	194
Değer düşüşü	-	-	4.183	4.183
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla	21.523	37.182	28.546	87.251
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, net	32.247	13.738	-	45.985

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

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

Grup, 3.238 TL ertelenmiş vergi varlığı ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2016: 4.328 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü ve 110 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı (borcu)
Peşin tahsil edilen komisyonlar	19.215	3.843	9.328	1.866
Çalışan hakları karşılığı	8.601	1.720	6.210	1.242
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(4.283)	(857)	6.212	1.242
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	25.290	5.058	(6.925)	(1.385)
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	(69.309)	(13.862)	(46.136)	(9.227)
Peşin ödenmiş giderler	(4.305)	(861)	(4.590)	(918)
Diğer	40.985	8.197	14.809	2.962
Ertelenmiş (vergi yükümlülüğü) / varlığı, net		3.238		(4.218)

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
1 Ocak itibarıyla	(4.218)	(4.277)
Ertelenmiş vergi gideri	8.391	194
Özkaynak içerisinde gösterilen ertelenmiş vergi geliri	(935)	(206)
Yeni bağlı ortaklık konsolidasyonu etkisi	-	71
Dönem sonu itibarıyla	3.238	(4.218)

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2017 itibarıyla satış amaçlı 71.067 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

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 157.332 TL ödemiş, bu tutarın 33.191 TL'si giderleşmiş, kalan 124.141 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2016: 102.645 TL ödemiş, bu tutarın 19.440 TL'si giderleşmiş, kalan 83.205 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir).

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA 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 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	1.661	51	1.726	1.000
Swap işlemleri	4.747	2.528	3.138	699
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	671
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6.408	2.579	4.864	2.370

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	349.405	321.645	66.415	315.699
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	22.741	3.080.517	88.477	2.353.477
Toplam	372.146	3.402.162	154.892	2.669.176

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	351.097	2.713.746	74.900	1.810.162
Orta ve uzun vadeli	21.049	688.416	79.992	859.014
Toplam	372.146	3.402.162	154.892	2.669.176

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	2.320.806	462.205	2.598.385	572.173
Toplam	2.320.806	462.205	2.598.385	572.173

31 Aralık 2017		31 Aralık 2016
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	3.066.572	3.354.958
İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları	(283.561)	(184.400)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	2.783.011	3.170.558

31 Aralık 2017			31 Aralık 2016	
	Vade tarihi	Faiz oranı	Vade tarihi	Faiz oranı
TL	2 Ocak 2018-2 Ekim 2019	%11,69-17,52	2 Ocak 2017-22 Mart 2018	%10,50-14,00
ABD Doları	2 Ocak 2018 - 27 Haziran 2021	%3,00-5,30	2 Ocak - 4 Mayıs 2017	%3,00-4,50
Avro	2 Ocak 2018 - 31 Ekim 2018	%1,50-3,35	2 Ocak - 29 Haziran 2017	%1,80-3,28

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2016: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	3.455	3.337	4.301	3.911
1-4 yıl arası	574	365	3.743	3.453
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	4.029	3.702	8.044	7.364

Faaliyet kiralaması

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un, riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017		31 Aralık 2016
Genel karşılıklar		
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	50.550	79.322
- Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	2.352	977
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	6.256	3.098
- Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	639	66
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	2.010	2.114
Diğer	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler, net	58.816	84.534

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

7.2 Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla dövizle endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 1.426 TL'dir (31 Aralık 2016: 5 TL).

7.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 1 TL'dir (31 Aralık 2016: 1 TL).

7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	170.000	30.000

7.4.2. Diğer karşılıklar

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Çalışan hakları karşılığı	47.786	26.077
Devam eden dava karşılıkları	7.364	3.817
Toplam	55.150	29.894

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.

Net bugünkü değer hesaplanmasında kullanılan tahminler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
İskonto oranı	%11,50	%11,80
Enflasyon oranı	%8,30	%8,00

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla azami 4,73 TL (31 Aralık 2016: 4,30 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Kıdem tazminatı karşılığının bilançoadaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2017	1 Ocak – 31 Aralık 2016
Önceki dönem sonu bakiyesi	3.920	3.193
Yıl içinde ayrılan karşılık	1.482	3.096
Yıl içinde ödenen	(687)	(714)
Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal kazançlar/(kayıplar)	1.136	(1.655)
Dönem sonu bakiyesi	5.851	3.920

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 4.479 TL'dir (31 Aralık 2016: 9.876 TL cari vergi yükümlülüğü).

8.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Ödenecek kurumlar vergisi	4.479	9.876
Menkul sermaye iradı vergisi	4.669	5.020
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	10.245	7.057
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	628	814
Diğer	2.432	2.020
Toplam	22.453	24.787

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Sosyal sigorta primleri – personel	741	630
Sosyal sigorta primleri – işveren	1.065	878
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	54	46
İşsizlik sigortası – işveren	132	110
Diğer	25	34
Toplam	2.017	1.698

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, 3.238 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2016: 4.218 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü) (Bölüm V-I, Not 15.2).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

11. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Hisse senedi karşılığı	1.033.585	933.585
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

24 Mart 2017 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısı ile Ana Ortaklık Banka’nın 933.585 TL olan ödenmiş sermayesi iç kaynaklardan artırım sureti ile 100.000 TL tutarında artırılarak 1.033.585 TL’ye ulaşmıştır (31 Aralık 2016: 29 Kasım 2016 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı ile Ana ortaklık Banka’nın 862.585 TL olan ödenmiş sermayesi iç kaynaklardan artırım sureti ile 71.000 TL tutarında arttırılarak 933.585 TL’ye ulaşmıştır).

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 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 (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

Grup’un sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı (Satılmaya hazır finansal varlıklardan)	(27.794)	9.414	(16.810)	(6.190)
Değerleme farkı (Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara sınıflanan varlıklardan)	1	-	(28)	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(27.793)	9.414	(16.838)	(6.190)

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

**31 ARALIK 2017 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 yükümlülöklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz taahhütler

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Kullandırılan garanti kredi tahsis taahhütleri	-	200.173
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	152.299	21.837
Çekler için ödeme taahhütleri	1.718	1.274
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	242.493	181.863
Diğer cayılamaz taahhütler	410.207	55.924
Toplam	806.717	454.071

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 (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır), diğer garantiler 20.600 TL (31 Aralık 2016: 20.600 TL), akreditifler toplamı ise 136.693 TL'dir (31 Aralık 2016: 4.068 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 1.148.239 TL'dir (31 Aralık 2016: 903.755 TL). Bu tutarın 40.634 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2016: 2.975 TL), 822.266 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2016: 765.801 TL), 12.648 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2016: 9.983 TL), 22.318 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2016: 27.033 TL) ve 250.373 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2016: 97.963 TL) oluşmaktadır.

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	250.373	97.963
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	41.062	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	209.311	97.963
Diğer gayrinakdi krediler	1.055.159	830.460
Toplam	1.305.532	928.423

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

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

	31 Aralık 2017				31 Aralık 2016			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	2.953	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	2.953	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	66.987	11	174.213	26	98.641	19	299.998	74
Madencilik ve taşocakçılığı	835	-	-	-	2.538	-	-	-
İmalat sanayi	7.335	1	55.677	8	5.944	1	6.129	2
Elektrik, gaz, su	58.817	10	118.536	18	90.159	18	293.869	72
İnşaat	238.082	38	18.951	3	243.103	46	24.775	6
Hizmetler	314.673	50	485.314	71	176.797	34	80.539	20
Toptan ve perakende ticaret	59.531	10	50.732	7	4.606	1	35.382	9
Otel ve lokanta hizmetleri	124	-	48	-	104	-	39	-
Ulaştırma ve haberleşme	5.474	1	57.691	9	3.585	1	25.402	6
Mali kuruluşlar	108.413	17	131.578	19	62.627	12	6.745	2
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	103.142	16	243.190	36	80.798	15	12.971	3
Serbest meslek hizmetleri	37.746	6	189	-	24.908	5	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	1.886	-	12	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	243	-	-	-	157	-	-	-
Diğer	4.359	1	-	-	4.570	1	-	-
Toplam	627.054	100	678.478	100	523.111	100	405.312	100

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

	I'inci Grup		II'inci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	516.708	541.785	89.746	-
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	136.693	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	20.600	-	-	-
Toplam	537.308	678.478	89.746	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)^(*)	4.059.344	2.178.563
Vadeli döviz alım işlemleri	238.929	116.319
Vadeli döviz satım işlemleri	238.992	115.413
Swap para alım işlemleri	1.069.644	636.472
Swap para satım işlemleri	1.073.658	633.310
Para alım opsiyonları	719.048	338.525
Para satım opsiyonları	719.073	338.524
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-
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	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	4.059.344	2.178.563
Türev işlemler toplamı (A+B)	4.059.344	2.178.563

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
31 Aralık 2017						
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	1.193.861	1.586.221	1.279.262	-	-	4.059.344
Vadeli döviz alım işlemleri	150.562	3.608	84.759	-	-	238.929
Vadeli döviz satım işlemleri	150.714	3.609	84.669	-	-	238.992
Swap para alım işlemleri	410.835	339.971	318.838	-	-	1.069.644
Swap para satım işlemleri	412.663	340.305	320.690	-	-	1.073.658
Para alım opsiyonları	34.519	449.332	235.197	-	-	719.048
Para satım opsiyonları	34.568	449.396	235.109	-	-	719.073
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	1.193.861	1.586.221	1.279.262	-	-	4.059.344
Türev işlemler toplamı (A+B)	1.193.861	1.586.221	1.279.262	-	-	4.059.344

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
31 Aralık 2016						
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	586.654	875.957	650.810	65.142	-	2.178.563
Vadeli döviz alım işlemleri	49.351	3.883	63.085	-	-	116.319
Vadeli döviz satım işlemleri	48.541	3.876	62.996	-	-	115.413
Swap para alım işlemleri	220.192	205.776	175.312	35.192	-	636.472
Swap para satım işlemleri	218.903	205.426	179.031	29.950	-	633.310
Para alım opsiyonları	24.807	228.522	85.196	-	-	338.525
Para satım opsiyonları	24.860	228.474	85.190	-	-	338.524
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	586.654	875.957	650.810	65.142	-	2.178.563
Türev işlemler toplamı (A+B)	586.654	875.957	650.810	65.142	-	2.178.563

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 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'un koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Grup, müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler ⁽¹⁾				
Kısa vadeli kredilerden	221.447	11.943	208.634	14.103
Orta ve uzun vadeli kredilerden	539.207	152.327	342.515	138.743
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	760.654	164.270	551.149	152.846

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	1.017	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	5.500	382	704	186
Yurtdışı bankalardan	2.816	1.148	2.066	1.791
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	9.333	1.530	2.770	1.977

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	63	42	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	89.989	32.533	62.476	15.976
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	1.641	456	8.584	-
Toplam	91.693	33.031	71.060	15.976

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	59.829	23.316

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	33.818	61.212	23.960	49.143
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	24.810	11.756	5.035	6.515
Yurtdışı bankalara	9.008	49.456	18.925	42.628
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	441	-	529
Toplam	33.818	61.653	23.960	49.672

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	18.475	4.863

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	322.013	27.923	306.912	16.607

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)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	1.200
Diğer	7.600	-
Toplam	7.600	1.200

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	1.607.300	969.952
Sermaye piyasası işlemleri kârı	15.362	18.003
Türev finansal işlemlerden kâr	254.392	237.334
Kambiyo işlemlerinden kâr	1.337.546	714.615
Zarar (-)	1.643.564	951.452
Sermaye piyasası işlemleri zararı	6.586	6.517
Türev finansal işlemlerden zarar	305.289	233.392
Kambiyo işlemlerinden zarar	1.331.689	711.543
Net ticari kâr / (zarar)	(36.264)	18.500

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	27.877	-
Genel karşılık iptal gelirleri	26.291	15.200
Özel karşılık iptal gelirleri	19.884	16.655
Diğer faaliyet gelirleri	13.293	1.079
Toplam	87.345	32.934

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	55.611	25.160
III. Grup kredi ve alacaklardan	3.479	2.817
IV. Grup kredi ve alacaklardan	29.072	7.555
V. Grup kredi ve alacaklardan	23.060	14.788
Genel karşılık giderleri	573	9.413
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	140.000	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 ve iş ortaklıkları	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	32.167	-
Toplam	228.351	49.573

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	129.331	130.439
Kıdem tazminatı karşılığı	795	2.382
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	19.265	19.913
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	4.183	2.412
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	38.227	13.522
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	169.083	132.559
Faaliyet kiralama giderleri	19.260	17.940
Bakım ve onarım giderleri	17.757	9.697
Reklam ve ilan giderleri	44.258	28.258
Diğer giderler(*)	87.808	76.664
Aktiflerin satışından doğan zararlar	9.180	-
Diğer (**)	27.022	33.173
Toplam	397.086	334.400

(*) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 32.258 TL (31 Aralık 2016: 31.457 TL) destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 10.008 TL (31 Aralık 2016: 11.031 TL) haberleşme giderlerinden, 6.900 TL (31 Aralık 2016: 6.868 TL) taşıt aracı giderlerinden, 2.814 TL (31 Aralık 2016: 1.698 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 35.828 TL (31 Aralık 2016: 25.610 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderlerin 7.036 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 6.296 TL).

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

Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 246.019 TL olarak gerçekleşmiştir (2016: 153.539 TL kâr).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 59.352 TL'dir (2016: 35.735 TL vergi gideri). Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (2016: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi (karşılığı)/geliri	(59.352)	(35.735)
Cari vergi karşılığı	(67.743)	(35.929)
Ertelenmiş vergi (karşılığı)/geliri	8.391	194
Durdurulan faaliyetler (karşılığı)/geliri	-	-
Cari vergi karşılığı	-	-
Ertelenmiş vergi (karşılığı)/geliri	-	-
(59.352)	(35.735)	

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

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 246.019 TL olarak gerçekleşmiştir (2016: 153.539 TL kâr). Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 59.352 TL'dir (2016: 35.735 TL vergi gideri). Banka, 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde 186.667 TL tutarında net dönem kârı (2016: 117.804 TL net dönem kârı) elde etmiştir.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (2016: Bulunmamaktadır).

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

Gelir tablosundaki 297.579 TL tutarındaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" banka aracılık komisyonu ve diğer bankacılık hizmetlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 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 2017 tarihi itibarıyla elinde bulundurduğu satılmaya hazır menkul değerlerden kaynaklanan vergi öncesi 22.974 TL tutarında değerlendirme farkı gideri (vergi sonrası 18.379 TL-gider) bulunmaktadır (31 Aralık 2016: vergi öncesi 28.785 TL-gider, vergi sonrası 23.028 TL-gider).

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

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 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 (31 Aralık 2016: 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf.	-	-
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	5.811	5.820
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	6.574	4.099
Geçmiş dönem kârlarına aktarılan	-	-
Toplam	12.385	9.919

3.4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

24 Mart 2017 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısı ile Ana ortaklık Banka'nın 933.585 TL olan ödenmiş sermayesi iç kaynaklardan artırım sureti ile 100.000 TL tutarında artırılarak 1.033.585 TL'ye ulaşmıştır (31 Aralık 2016: 29 Kasım 2016 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı ile Ana ortaklık Banka'nın 862.585 TL olan ödenmiş sermayesi iç kaynaklardan arttırım sureti ile 71.000 TL tutarında arttırılarak 933.585 TL'ye ulaşmıştır).

3.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Bulunmamaktadır.

3.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 2016 yılı kârının dağıtımında geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesinde kullanılan tutar bulunmamaktadır.

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 561.905 TL'dir (31 Aralık 2016: 374.530 TL net nakit girişi). Bu tutarın 470.934 TL'si (nakit girişi) aktif ve pasif hesapların değişiminden (31 Aralık 2016: 320.701 TL nakit girişi), 90.971 TL'si ise bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2016: 53.829 TL faaliyet karı).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup’un yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 447.647 TL’dir (31 Aralık 2016: 325.315 TL nakit çıkışı).

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka’nın finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit çıkışı 379.969 TL olup bu tutar bono ihracından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2016: 503.888 TL nakit girişi).

Dönem başında 991.321 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 724.941 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2016: 442.047 TL ve 991.321 TL).

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan 703.185 TL tutarındaki “Diğer” kalemindeki değişim (31 Aralık 2016: 340.746 TL) “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 629.704 TL tutarındaki “Diğer borçlarda net artış” kalemindeki değişim (31 Aralık 2016: 944.879 TL artış) “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 669 TL azalış (31 Aralık 2016: 3.829 TL azalış) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	1 Ocak 2017	1 Ocak 2016
Nakit	17.213	10.387
Kasa	2.073	1.369
Efektif deposu	15.140	9.018
Diğer	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	974.108	431.660
T.C. Merkez Bankası	412.103	223.191
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	563.624	204.479
Para piyasaları	-	4.235
Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(1.619)	(245)
Nakde eşdeğer varlıklar	991.321	442.047

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Nakit	24.934	17.213
Kasa	1.995	2.073
Efektif deposu	22.939	15.140
Diğer	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	700.007	974.108
T.C. Merkez Bankası	551.880	412.103
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	152.155	563.624
Para piyasaları	-	-
Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(4.028)	(1.619)
Nakde eşdeğer varlıklar	724.941	991.321

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

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	301.183	140	1.999.781	3.798	324.439	530.218
Dönem sonu bakiyesi	335.785	66.926	1.671.201	23.787	519.046	549.682
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	59.829	161	134.054	70	47.056	7.604

1.2. Önceki Dönem

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	86.660	1.540	1.846.138	1.229	302.158	440.387
Dönem sonu bakiyesi	301.183	140	1.999.781	3.798	324.439	530.218
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	23.316	5	168.065	41	36.482	5.899

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 2017	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	2.526.032	6.908.591	36,56
Gayrinakdi krediler	640.395	1.305.532	49,05

31 Aralık 2017	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	2.625.403	5.887.626	44,59
Gayrinakdi krediler	534.156	928.423	57,53

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

Grup mevduat kabulüne yetkili değildir.
Ancak Grup'un müstakriz fonlar içerisinde sınıflandırdığı 143.318 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2016: 40.758 TL).

Grup'un ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 35.073 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2016: 5.453 TL).

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

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	(16)	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	1.596	(16)
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	2.779	(16)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Grup'un üst yönetimine 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 19.196 TL'dir (31 Aralık 2016: 18.558 TL). Bu faydaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.

VIII. BANKANIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan sayısı	Bulunduğu ülke	
Yurtiçi şube	8	656		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	Aktif toplamı	
Yurtdışı şube	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. Şubeler	-	-	-	-

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Grup'un 31 Aralık 2017 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 9 Mart 2018 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

aktifbank

Genel Müdürlük

Büyükdere Caddesi No:163/A Zincirlikuyu, Şişli 34394 İstanbul

T: (0212) 340 80 00 **F:** (0212) 340 88 65

0850 724 30 50 | www.aktifbank.com.tr