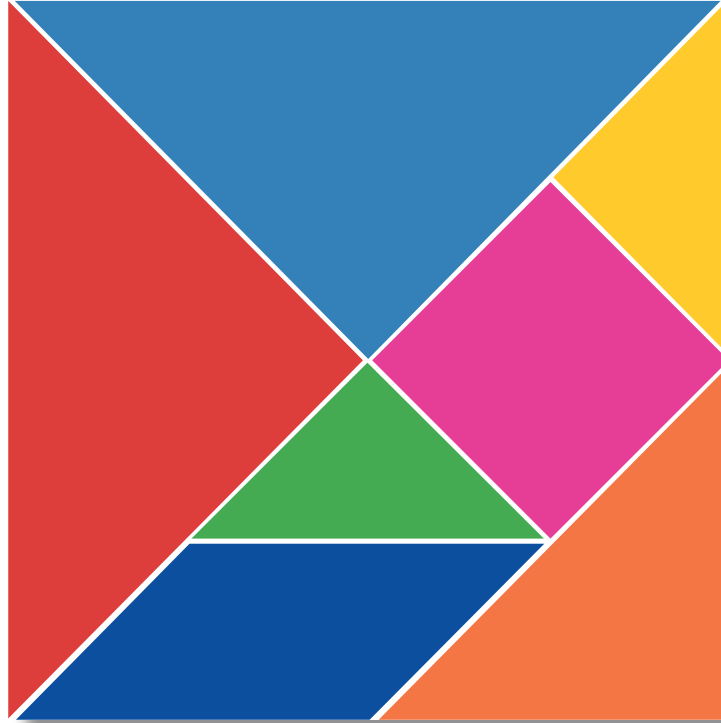


aktifbank



yetenek ve hayalgücü

İçindekiler

SUNUŞ

1	Vizyonumuz, Misyonumuz
2	Hakkımızda
4	Finansal Göstergeler
4	Performans Rasyoları
5	Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Notlar
5	Sermaye ve Ortaklık Yapısı
6	Sektördeki Konumumuz
9	Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri
10	Çalık Holding
12	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
14	Genel Müdür'ün Mesajı

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

16	Yönetim Kurulu
18	Üst Yönetim
22	İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler
22	Komiteler
26	2016 Yılı Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu
27	Sorumluluk Beyanı

2016 YILI FAALİYETLERİ GELİŞME STRATEJİSİ VE HEDEFLERİ

28	Perakende Bankacılık Krediler Grubu
30	Perakende Bankacılık Satış ve İştirakler Koordinasyon Grubu
30	Kurumsal Bankacılık Grubu
31	Hazine Grubu
31	Finans Grubu
32	Finansal Kurumlar Grubu
32	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu
33	Hukuk Müşavirliği
33	Mevzuat Geliştirme ve Yönetimi Grubu
34	İç Sistemler Grubu

35	İnsan Kaynakları Grubu
36	EKent
36	N Kolay
38	UPT
38	Sigortayeri
39	PAVO
39	Echo Bilgi Yönetim Sistemleri
40	Mükafat Portföy Yönetimi
40	Emlak Girişim
40	Kazakhstan İjara Company Joint Stock Company (KIC)
41	Euroasia Leasing Company (ELC)
41	Euro - Mediterranean Investment Company Ltd. (EMIC)
41	2016 Yılı İçerisinde Sektöre Yenilik Getiren Faaliyetlerimiz
44	İnsan Kaynakları Uygulamaları
44	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemler
45	Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

46	Denetim Komitesi Raporu
48	Mali Durum Değerlendirmesi
49	Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler
49	Risk Yönetimi Politikaları
51	Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler
52	Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORLARI FİNANSAL BİLGİLER VE DİPNOTLARI

53	31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
181	31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi 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.

Hakkımızda

Yeni Nesil Bankacılık

Türkiye'nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası olan Aktif Bank, yola çıktığı günden bu yana, bankacılık felsefesini “şubeleşerek değil, alternatif dağıtım kanalları ile yeni nesil bankacılık yapmak” olarak belirlemiştir. Verimlilik ve etkinlik Aktif Bank'ın sürdürülebilir büyüme stratejilerinin dayandığı temellerdir. Bunun bir yansıması olarak, sekiz adet olan şube sayısı son dört yıldır değişmemiştir ve bu şubeler, ağırlıklı olarak bire bir iletişim gerektiren kurumsal bankacılık, yatırım bankacılığı ve özel bankacılık odaklı hizmetler vermektedir. Büyük dağıtım ağı gerektiren bireysel bankacılıkta, yeni nesil bir yöntem izlenerek pazarda etkin olan diğer dağıtım teşkilatları ile işbirliği yapılmış; esnek maliyet odaklı bu stratejinin sonucu olarak Aktif Bank, yüksek miktarda sermaye biriktirme kabiliyetine ulaşarak istikrarlı büyümesini 2016 yılında da devam ettirmiştir.

Aktif Bank'ın ana faaliyet konularını; perakende bankacılık, kurumsal bankacılık, yatırım bankacılığı ve özel bankacılık oluşturmakla birlikte, Banka, iştirak ve bağlı ortaklıkları aracılığıyla para transferlerinden sigortacılığa, kart ürünlerinden kapsamlı kiosk çözümlerine kadar çok geniş bir yelpazede müşterilerine hizmet vermektedir. Bu kapsamlı ve vizyoner bakış açısı, Aktif Bank'ın özünde kendini bir bankadan çok geniş bir perspektifte konumlandırmasını sağlamıştır. Aktif Bank 2016 yılında bünyesine kattığı yeni iştirakleri; Mükafat Portföy Yönetimi ve EchoPOS ile hizmet verdiği sektörlerin gelişmesine katkıda bulunmuştur.

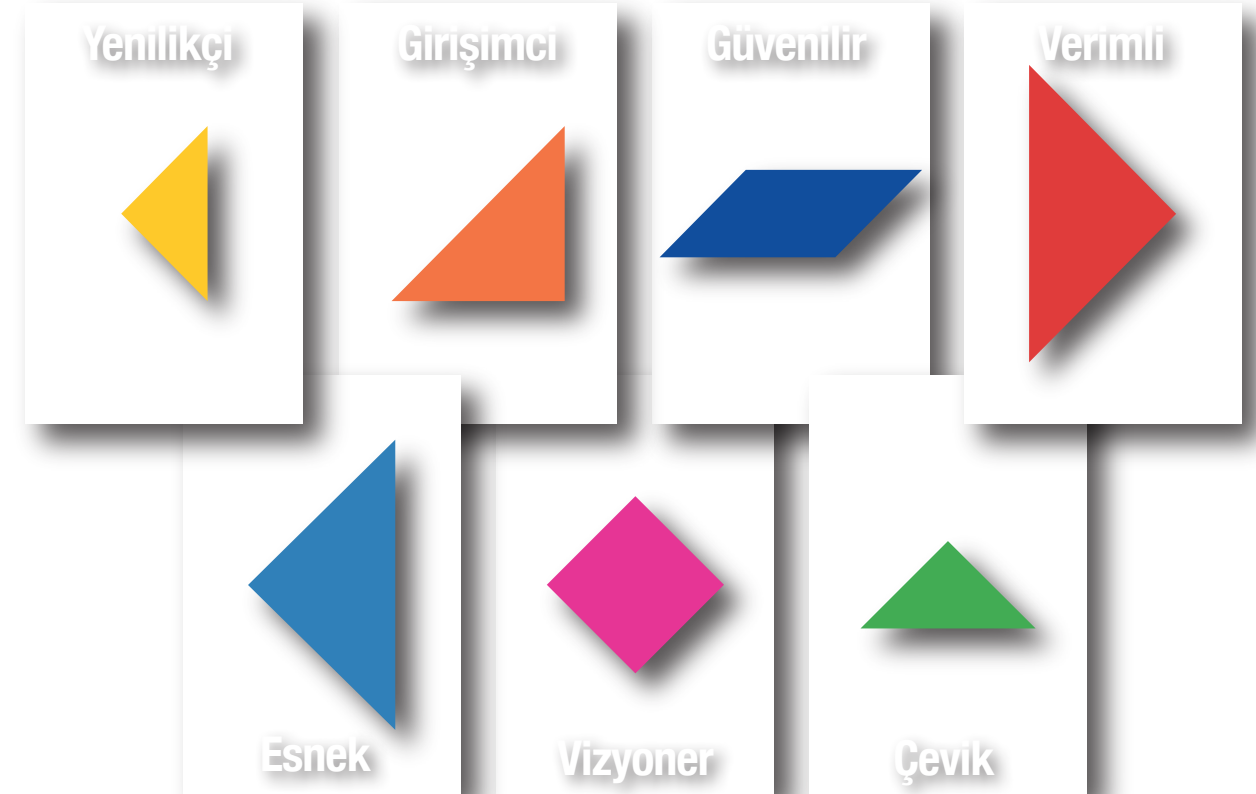
Banka, yeniden yapılanmaya başladığı 2006'dan bu yana 144 kat büyümüş, aktif büyüklüğü önceki yıl sonuna göre %26 artış göstererek 9.5 milyar TL'ye yükselmiştir. Aktif Bank ve iştirakleri bugün yılda 50 milyonluk bir nüfusa akıllı şehir ve akıllı stadyum

hizmetleri sunan, yaklaşık 2 milyon akıllı ulaşım kart satışı ile toplam 9 milyona yakın akıllı kart yönetimi sağlayan, 1 milyar kez kartlı ulaşım işlemine aracılık eden, 1 milyon yeni banka kartı üretimi yapan, yaklaşık 1.5 milyon adet para transferi, 68 milyon adet fatura tahsilatı, 90 milyon TL prim üretimi sağlayan, 350 binin üzerinde bireysel kredi ve 200 bin sigorta poliçesinin satışına aracılık eden bir kurum haline gelmiştir. Yeni iştiraki EchoPOS ile 20 bin perakende satış noktasında market otomasyon çözümü sağlamayı da hedeflemektedir.

Aktif Bank'ın yatırım bankacılığı perspektifinin bir yansıması olarak, yatırımcıları için her ihtiyacı kapsayan ve önemli getiri fırsatları geliştiren yatırım ürünleri tasarlamak ve kullanıma sunmak öncelikleri arasında yer almaktadır. Bu kapsamda, birçok üründe sektöre öncülük etmiş ve Türkiye'nin ilk gerçek Varlığa Dayalı Menkul Kıymeti (VDMK), ilk İslami katılım sertifikası, ilk proje finansmanı sukuku, ilk TL cinsinden banka bonosu ihraçları gibi birçok yeniliği yatırımcıları ile buluşturmuştur.

Aktif Bank, sadece rakamsal başarılarıyla değil, üründe, hizmette ve yenilikçilikte ortaya koyduğu performansı ile da dünya çapında ödeme sistemleri, teknoloji, kalite, inovasyon, yatırım ürünleri, dağıtım kanalı ve iletişim konularında Türkiye'nin en çok uluslararası ödül alan kurumlarından biridir. Banka'nın şu ana kadar girdiği ve aralarında “Dünyanın En Yenilikçi Bankası” ödülüne layık görüldüğü The Banker, Financial World Innovation, EFMA, Paybefore, VRL Financial, Global Banking and Finance Review, Mercomm Galaxy, Interactive Media, LACP ve Hermes Creative gibi önemli organizasyonların yer aldığı uluslararası saygın yarışmalardan, ülkemizin bankacılık ve finans sektörünün göğsünü kabartan, Türkiye'nin farkını, inovatif anlayışını ortaya koyan toplam 106 ödülü bulunmaktadır.

Yetenek ve Hayal Gücü: başarımızın kaynağı



**Bizi en iyi tanımlayan 7 yeteneğimiz hayalgücümüzle birleştğinde
sektördeki konumumuzu benzersiz kılıyor.**

Dışardan bakıldığında klasik bir banka gibi görünebiliriz. Ancak özünde, kendini bir bankadan daha geniş bir perspektifte konumlandıran, konvansiyonel yöntemlerle yapılan işleri tekrarlamak yerine, başkalarının göremediğini gören, yapamadığını yapan sıra dışı bir organizasyonuz.

Finansal Göstergeler

	2016 (Bin TL)	2015 (Bin TL)	Değişim Oranları
BANKALAR VE PARA PİYASALARINA PLASMANLAR	557,512	208,714	%167
ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (NET)	13,158	9,271	%42
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	1,072,563	774,909	%38
KREDİLER VE FAKTORİNG ALACAKLARI (NET)	5,887,644	4,724,865	%25
FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (NET)	-	-	%0
ÖZKAYNAKLAR	1,052,939	940,984	%12
BİLANÇO BÜYÜKLÜĞÜ	9,538,248	7,560,462	%26
GARANTİ VE KEFALETLER	928,423	631,362	%47
NET FAİZ GELİRİ	360,388	304,928	%18
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	96,882	59,307	%63
VERGİ ÖNCESİ KAR	144,860	102,408	%41
VERGİ KARŞILIĞI	-33,728	-21,544	%57
NET DÖNEM KARI	111,132	80,864	%37

Performans Rasyoları

	2016	2015
SERMayE YETERLİLİĞİ STANDART RASYOSU	%12.70	%13.60
ORTALAMA ÖZKAYNAK KARLILIGI	%11.15	%8.84
VERGİ ÖNCESİ KAR BAZINDA ORTALAMA AKTİF KARLILIGI	%1.69	%1.48
NET KAR BAZINDA ORTALAMA AKTİF KARLILIGI	%1.30	%1.17
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / FAALİYET GİDERLERİ	%30.77	%19.92
DURAN DEĞERLER (NET) / ORTALAMA ÖZKAYNAKLAR	%29.79	%31.79
TAKİPTEKİ KREDİLER / TOPLAM KREDİLER	%1.74	%1.92
FAİZ GELİRLERİ / FAİZ GİDERLERİ	%181.80	%180.86
GETİRİLİ AKTİFLER / TOPLAM AKTİFLER	%79.49	%77.69

Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Notlar

JCR Eurasia Rating

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

2016 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, görünümelerini ise (Stabil) olarak teyit etmiştir.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

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

Ad Soyad / Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	928,213	99.42	928,213	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	2,844	0.30	2,844	-
Ahmet Çalık	1,264	0.14	1,264	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	632	0.07	632	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	632	0.07	632	-
Toplam	933,585	100.00	933,585	-

Sektördeki Konumumuz

Türkiye'nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası olan ve sürdürülebilir karlılığı amaçlayan Aktif Bank, karlı büyümesini 2016 yılında da sürdürmüş, yıl sonu net dönem karı 111 milyon TL olmuştur.

Aktif Bank, 2016 yılında da PTT kanalında kredi veren bankalar içerisinde liderliğini sürdürmüş, PTT içindeki kredi üretim payını %50 seviyesine çıkarmıştır. Banka'nın 2016 yılında PTT kanalından kredi üretim adedi 160 bini, tutarı ise 1 milyar TL'yi aşmıştır.

2016 yılında, N Kolay Taksit markalı alışveriş kredisinde yeni çalışma modelleri ve farklı sektörler devreye alınmış, yaklaşık 100 bin müşteriye alışveriş kredisi kullanırılmıştır. Mobilya sektöründe perakende ağı büyük hemen hemen tüm markalarla, beyaz ve kahverengi eşya pazarında Arçelik, Beko ve BSH gibi Türkiye'nin lider markalarıyla, ısıtma sektöründe ise çeşitli illerdeki doğalgaz tedarik firmalarıyla yürüyen işbirlikleri devam etmiş ve satışlarında kredi imkanı sunulan işyeri sayıları genişletilmiştir. 7/24 esaslı destek, müşteri ve satış bayileri odaklı iş modelleri ve iş ortakları için sunmuş olduğu vazgeçilmez hizmet kalitesi sayesinde, Banka rekabetteki güçlü pozisyonunu korumayı başarmıştır.

Aktif Bank, perakende sektöründeki engin tecrübesini yıl içinde otomotiv sektörüne de başarıyla aktarmıştır. Hızlı altyapı geliştirmeleri ve bayiler için cazip kampanya modelleri ile çok kısa süre içinde otomotiv finansmanında sektörün önemli oyuncularından biri haline gelmiştir.

Banka, 2016 yılında yaygın dağıtım ağı gerektiren bireysel bankacılık alanında, verimliliği ve etkinliği ön plana çıkaran dijital bankacılık stratejilerine paralel olarak “%100 dijital kredi”yi hayata geçirmiştir. Türkiye’de kredi anlayışına yeni bir soluk getiren Aktif Bank, nkolaykredi.com.tr kanalı ile,

mevcut ve yeni müşterilerinin tamamen online kanaldan kredi kullanabilmelerine imkan sağlamıştır. nkolaykredi.com.tr platformundan kredi başvurusu yapan Aktif Bank’ın mevcut ve yeni kredi müşterileri, bu platformdan talep edecekleri Türkiye’nin en genç kart markalarından biri olan N Kolay banka kartları sayesinde, hesaplarına rahatça erişmekte, tüm ATM’lerden para çekebilmekte, hesaplarındaki bakiye ile gerek fiziksel gerekse sanal ortamda güvenle alışveriş yapabilmektedir. 2016 yılı boyunca 800 binden fazla müşteri, 7 milyar TL tutarında kredi başvurusunu bu kanaldan gerçekleştirmiş ve Banka 75 bin müşterisine dijital kredi kullandırmıştır. Bu kanaldan verilen hizmetin hali hazırda KKB skoru bulunmayan bankasız kesime yönelik genişletilmesi amacıyla alternatif kredi skorlaması çalışmalarına 2016 yılında başlanmıştır ve Türkiye’de bir ilk olarak 2017 yılında lansmanı planlanmıştır.

Tüm bu bireysel kredi dağıtım stratejileri neticesinde, 2016 yılı boyunca Aktif Bank’ın ihtiyaç kredisi hacmi %60 büyümüştür. Bankacılık sektörü toplamında ihtiyaç kredilerinin %6.5 seviyelerinde büyüdüğü bir yılda, şubesiz stratejilerle bu hacimlerde büyüme başarısı Banka’nın etkin modelinin önemli bir göstergesidir.

N Kolay çatısı altında markalanan dijital bankacılık hizmet modeli; ulaşım, fatura ödeme, para transferi gibi alanlarda projelendirilen mobil uygulamalarla genişleyecektir. Bu uygulamalar ile hali hazırda iştirakler aracılığıyla verilen fiziksel hizmetlerin dijital platformlara taşınması sağlanacak ve Banka’nın yeni nesil mobil stratejisi somut çıktılara dönüşecektir. 2016 yılında internet bankacılığı üzerinde büyük dönüşüm projesi tamamlanmış olup, son kullanıcı deneyimi en üst seviyede tamamı ile mobil uyumlu Türkiye’nin ilk internet şubesi hayata geçirilmiştir.

Aktif Bank’ın dijital bankacılık atılımlarının son ürünü olan dijital bononun temelleri ise 2016 yılında atılmış, 2017’nin ilk çeyreğinde “N Kolay Bono” ismiyle halka arz edilerek lansmanı planlanmıştır.

Türkiye’nin en gelişmiş ve özellikli taraftar kart programı Passolig, 2016 yılında kart adedinde 830 binden fazla (yaklaşık %50) artışla 2.5 milyon adede ulaşmıştır. 2016 yılında 4.2 milyon kez Passolig Kart okutularak stadyuma giriş sağlanmıştır. Türkiye çapında 81 ilden, dünya çapında 150’yi aşkın ülkeden gelen futbolseverler Passolig Kartlarını kullanarak biletlerini almış ve stadyumlara giriş sağlamıştır. Kartların satışı ve kullanımı ile Türk futbolu ve kulüplerine maddi kazanç sağlanmış, taraftarlar Türkiye’nin pek çok seçkin markasında kampanya avantajlarından yararlanmıştır. Bir önceki yıl aynı döneme kıyasla gerek maça giden taraftar sayısı gerekse de hasılat rakamlarında ciddi artışlar gözlemlenmiştir. 2015-2016 sezonunun ilk yarısı ile 2016-2017 sezonunun ilk yarısı satılan bilet adedi %33 oranında artışla 625 binden 832 bine çıkmış, elde edilen bilet hasılatı 21 milyon TL iken %100 artışla 42 milyon TL’ye yükselmiştir. Banka tüm kart ve biletleme ihtiyaçlarını tek bir mobil uygulama altında birleştirmek üzere çalışmalarını 2016 senesinde gerçekleştirmiş ve Passo Mobil Uygulaması lansmanı 2017’nin ilk yarısında gerçekleşmek üzere planlanmıştır. İlk etapta futbolseverlerin Passolig çatısı altında tüm finansal ve bilet işlemlerini kolaylıkla gerçekleştirmesini hedefleyen Passo Mobil, daha sonraki etaplarda mobil alışveriş, mobil stadyum girişi ve futbola dair pek çok yeni sürpriz ile finansal uygulamalara önemli bir değer yaratacaktır.

N Kolay Ödeme Kuruluşu, müteşebbislerce ve esnaflık anlayışı ile verdiği hizmet sayesinde, ayda 6 milyon adet işlem ile Türkiye’nin en büyük tahsilat kanalı olmuştur. Tüm işlemleri kurum/banka anlaşmaları kapsamında on-line olarak gerçekleştiren ve birçok ödeme hizmetini aynı lokalde veren N Kolay, kurumlar ve müşteriler nezdindeki imajı ile sektörün lideri konumuna ulaşmıştır. İstanbul’da da sektördeki en yüksek tahsilat hacmine sahip olan N Kolay Ödeme Kuruluşu, 2016 yılında işlem merkezi sayısını yaklaşık 500’e, kiosk sayısını 4,250’ye çıkartmış ve tüm Türkiye’de yaygınlaşmaya devam etmiştir.

Türkiye’nin en yaygın ve en ucuz para transfer sistemi olan ve Türkiye’nin ilk ödeme kuruluşu lisansını edinmiş olan Ucuz Para Transferi (UPT) 2016 yılı sonu itibarıyla 1 milyondan fazla işlem adedine ulaşmıştır. En çok işlem yapılan koridorlarda %54’lük pazar payı ile pazar lideri konumundadır.

Türk sigorta sektöründe çoklu dağıtım kanalı ile çalışan ilk ve tek Sigorta ve Reasürans Brokeri olma özelliği taşıyan Sigortayeri hem kendi ürünlerini tasarlama hem de sektörde kurumsal ve bireysel müşterilere aynı kalitede hizmet sunma, farklı bakış açıları geliştirme konusunda sektörde öncü firmalardandır. Gerek Türkiye, gerekse küresel pazarda faaliyet gösteren birçok sigorta ve reasürans şirketi ile iş birliği yapmaktadır. 2016 yılı sonu itibarıyla bir önceki yıla göre işlem hacmini 2 kat arttıran Sigortayeri yaklaşık 18 milyon TL faaliyet karı elde etmiştir.

EKent Akıllı Ulaşım Çözümleri altyapısı yılda 1 milyar işlem, yıllık 2 milyon akıllı ulaşım kart satışı ile toplam 9 milyon akıllı ulaşım kartı yönetimi ve yıllık 33 milyon, toplamda 282 milyon manyetik biletleme ile Türkiye’nin en yaygın ve yüksek hacimli Elektronik Ücret Toplama sisteminin işletimini yapmaktadır. EKent akıllı şehir çözümlerini günümüzün ilerisindeki ihtiyaçlara yönelik olarak şimdiden tasarlamayı hedeflemiş, bu hedefe ulaşmak için 2016 yılında EKent İTÜ Teknopark Birimi’ni faaliyete geçirmiştir. 2013 yılında Türk futbolunda yeni bir dönemi başlatan EKent, sayısı 2 milyonu aşan Passolig Kart sahibi sporseverin stadyumlarda güvenli ve rahat bir şekilde maç izlemesi için 40 spor kulübü ile birlikte e-bilet projesini yürütmektedir.

Türkiye’deki POS pazarının en önemli oyuncularından Ingenico’nun münhasır iş ortağı olan PAVO, yazarkasa özellikli ödeme kaydedici cihazlarının üzerinde geliştirmekte olduğu katma değerli servisler ile üye işyerlerine dükkanlarını büyütmeden işlerini büyütme imkanı sağlamaktadır. Türkiye genelinde 140 binin üzerinde cihazı aktif olarak kullanılan PAVO, yazarkasaları üzerinde çalışan 20 binin üzerinde katma değerli uygulama ve yazılım entegrasyonu ile hedeflerine doğru emin adımlarla ilerlemektedir.

Perakende sektörü için “Yeni Nesil Çözüm Ortağı” olmayı amaçlayarak, Ağustos 2016 tarihinde kurulan EchoPOS, organize perakende zincirlerine ve KOBİ'lere yönelik uçtan uca ödeme sistemleri ve entegrasyon çözümleri sunarak müşterileri için farklı alternatifler yaratmaktadır.

Aktif Bank, perakende bankacılık alanında yarattığı yenilikçi çözümlerinin benzerlerini yatırım ve kurumsal bankacılık alanlarında da sunarak, 2016 yılında da bu alanlardaki yeniliklerine devam etmiştir.

Aktif Bono'nun ihraç tutarı 2016 yılsonu itibarıyla 19 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aktif Bank; Artan Faizli Aktif Bono, Fonlu Bono, Çift Para Birimli Bono (DCB) gibi yenilikçi ürünlerin yanında, farklı müşteri ve meslek grupları için özelleşmiş teklifler ile bono müşteri tabanını genişletmeye devam ederken 2016 yılında dolaşımdaki Aktif Bono tutarı 3.5 milyar TL'nin üzerine çıkmıştır. 2016 yılında, Aktif Bank Sukuk Varlık Kiralama A.Ş. aracılığı ile gerçekleşen Alım Satıma Dayalı Kira Sertifikaları (Murabaha Sukuk) ihraçları sayesinde Banka müşterilerine İslami borçlanma araçları da sunulmaya devam edilmiştir. Aktif Bank'ın kurduğu Türkiye'nin ilk Varlık Finansman Fonu (VFF) tarafından birincisi 2011 yılında gerçekleştirilen, Türkiye'nin ilk gerçek Varlığa Dayalı Menkul Kıymeti (VDMK) ihraçları, ikincil el piyasasında yoğun ilgi görmeye devam etmiştir. Bu çerçevede 2016 yılında SGK emeklilerine kullandırılan ihtiyaç kredilerini menkulleştirme çalışmalarının yanında ilk defa faturaya bağlı ihtiyaç kredilerinin menkulleştirilmesi gerçekleştirilmiştir. Hali hazırda Aktif Bank'ın kurucusu olduğu VFF'ler tarafından ihraç edilen VDMK'ların toplamı 2.2 milyar TL'ye ulaşmıştır. 2016 yılında Aktif Bank yurtdışında İrlanda borsası üzerinden 100 milyon USD ve 50 milyon euro tutarında Eurobond ihraçlarını gerçekleştirmiş olup başarılı bir şekilde tamamlamış ve ihraçlar Aktif Bank'a duyulan uluslararası güven açısından önemli bir gösterge olmuştur.

2014 yılında temeli atılan en önemli projelerden biri olan Arge Finans Programı kurulduğundan itibaren girişimcilere destek sağlayan bir platform olmuştur. Program çerçevesinde, girişimcilerin TÜBİTAK/TEYDEB ön ödemeleri kapsamında ihtiyacı olan teminat mektubunun başvuru ve edinim süreçleri web tabanlı akıllı bir platform üzerine taşınmıştır. Arge Finans Programı, Tekno Yatırım ve TÜBİTAK/TEYDEB projelerinde nakit kredi kullandırma gibi farklı ürün çeşitleri ile gelişmeye devam etmektedir.

Banka, tarım sektöründe tohum toprağa düşmeden finansmanı başlatıp, ürün entegre tesislerde işlenip nihai tüketicilere ulaşıncaya kadar farklı modeller ile finansman yapılarını hayata geçirmiştir. 2015 yılında pilot olarak devreye aldığı, çiftçilerin ve entegre tesislerin finansman sorunlarını çözmeye, daha kaliteli üretim yapmaya ve daha düşük maliyetli ham madde girdisi sağlamaya yönelik olan yenilikçi modelleri hayata geçirmiş, 2016 yılında bu modelleri daha geniş bir kitleye ulaştırmıştır. 2017 de ise farklı ürün gruplarını da dahil ederek, tarım alanındaki penetrasyonunu arttıracaktır. 2016 yılında yenilenebilir enerji alanında da çalışmalar sürdürülmüş olup, güneş enerjisi santralleri, hidroelektrik santraller ve rüzgar enerjisi santralleri kurulumları amacı ile uzun vadeli finansman destekleri sağlanmaktadır.

Aktif Bank, Passolig uygulaması ile girdiği spor sektöründe Süper Lig ve 1. Lig'de yer alan ve almış 40 kulüp ile anlaşma imzalamıştır. Passolig Kart, bilet satışı, stadyum güvenlik ve gişe işletim sistemleri ve sponsorluk çalışmaları olmak üzere pek çok alanda yapılan işbirlikleri ile kulüplere toplamda 150 milyon USD kaynak aktarımı sağlanmıştır. Spor sektöründeki varlığı ve kulüpler ile olan yakın işbirlikleri ile Aktif Bank, kendi geliştirdiği ve sektörün ihtiyacı olan otomatize edilmiş aktif kontrol mekanizmalı kredi değerlendirme ve güncelleme sistemini hayata geçirmiştir. Bu sistem ile başta Beşiktaş A.Ş. Vodafone Arena Stadyum inşaatı finansmanı olmak üzere onlarca kulübe 1.6 milyar TL'nin üzerinde finansal destek sağlayarak sektörün önde gelen oyuncusu haline gelmiştir.

İslam Kalkınma Bankası iştiraki ICD ve Aktif Bank ortaklığında kurulan Mükafat Portföy Yönetimi, tüm faaliyetlerini faizsiz finans prensipleri çerçevesinde gerçekleştirecektir. Bu proje, ülkemizdeki faize duyarlı kesimin birikimlerinin yanında, yurtdışı fonlardan temin edilecek kaynakları da reel ekonomiye kazandırmak için bir köprü rolü üstlenecektir. 2016 yılında kuruluşu tamamlanan ve yıl sonunda faaliyet izni alan Mükafat Portföy, ana faaliyet alanını “Alternatif Yatırımlar” olarak belirlemiştir. Bu amaçla, ilk etapta 20 Milyon USD tutarlı çekirdek sermaye ile birinci Girişim Sermayesi (Private Equity) Fonu'nu hayata geçirmeyi, kuracağı Gayrimenkul Fonu ile de geleneksel yatırımcıları yenilikçi ürünler ile buluşturmayı hedeflemektedir. Nitelikli Yatırımcılara yönelik ürünlerinin yanında, ürün yelpazesini Halka Arz edilecek Kira Sertifikası Fonları ve Borsa'ya kote Hisse senedi fonları ile zenginleştirecek olan şirket, ülkede tasarrufların artması amacına hizmet etmek üzere Faizsiz Emeklilik Fonları'nın da yönetimine büyük önem vermektedir.

2016 yılı son çeyreğinde Aktif Bank, ICD ile beraber ortak olduğu Haliç Leasing şirketinin faaliyetlerinin yeniden hız kazanmasını ve büyüme göstermesini beklemektedir. Hayata geçirilen ortaklık ile Haliç Leasing'in Türkiye'de müşterilerine İslami kurallara uygun ürünler sunan tek finansal kiralama şirketi olması hedefleniyor. Bu kapsamda, özellikle yerel bankaların sahibi olduğu büyük leasing şirketlerinin faaliyet gösterdiği piyasada bu alanda var olan boşlukların doldurulması amaçlanmaktadır. Haliç Leasing'in Aktif Bank'ın sermaye piyasalarındaki bilgi birikimi ve deneyimi ile Orta Doğu ve Asya ülkelerinden uzun vadeli kaynakları sukuk ihraçları aracılığıyla Türkiye'ye getirmesi hedeflenmektedir.

Banka, 2016 yılı içerisinde 115 ülkede 650'den fazla muhabire ulaşarak bu alandaki ilişki ağını genişletirken, bölgesel bankacılık anlayışı doğrultusunda, Arnavutluk merkezli olarak Balkan Yarımadasında faaliyet gösteren Çalık Grubu'nun diğer bir bankası olan BKT ile bölgede etkinliğini devam ettirmiştir.

2016 yılı içerisinde Japon Derecelendirme Kuruluşu JCR, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'yi “Yüksek Düzeyde Yatırım Yapılabilir Kategori”de değerlendirerek, Uzun Vadeli Ulusal Notunu “AA (Trk)”, Uluslararası Yerel ve Yabancı Para cinsinden uzun vadeli notlarını ise “BBB” olarak görünümünü ise (Stabil) olarak teyit etmiştir.

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri

İç kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeni ile 29.11.2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile ana sözleşmenin ilgili maddesinde değişiklik yapılmıştır.



► Çalık Holding

Ahmet Çalık'ın girişimleriyle 1981 yılında temelleri atılan Çalık Holding, enerji, inşaat, madencilik, tekstil, finans ve Telekom sektörlerinde faaliyet göstermektedir. Orta Asya, Balkanlar ve MENA Bölgesi'ndeki 17 ülkenin önde gelen Türk yatırımcılarından biri olan Çalık Holding, yaklaşık 28 bin kişiye istihdam sağlamaktadır.

Türkiye'nin ve bölgenin önemli iş grupları arasında yer alan Çalık Grubu'na bağlı şirketler, yenilikçi uygulamalarla ve kendi alanlarında güncel ihtiyaçlara yönelik olarak ürettikleri yetkin çözümlerle farklı coğrafyalarda başarılı projeleri hayata geçirmektedir.

Çalık Grubu şirketlerinden Çalık Enerji, 2016 yılında Türkmenistan'ın Aşkabat şehrinin elektrik altyapısını güçlendirme projesi kapsamında tamamladığı tesisleri hizmete almış ve Türkmenbaşı Şehri'nde inşa ettiği, 254 MW gücündeki "Watan Devlet Elektrik Santrali"ni tamamlayarak teslim etmiştir. Özbekistan'da toplam 1350 MW gücünde 2 yeni kombine enerji santrali yapımı sözleşmesini imzalayan Çalık Enerji, Ortadoğu ve Afrika'daki çalışmalarına hız vererek Libya'da Al Khums projesinin yanı sıra Yemen, Dubai, Tunus, Nijerya ve Etiyopya'da çalışmalarını sürdürmektedir. Şirket ayrıca Güneydoğu Anadolu Bölgesi'nde yer alan Güney Çalıktepe-1 petrol arama kuyusunun sondajını tamamlayarak üretime almıştır. Çalık Enerji'nin İzmir'de inşa ettiği Rüzgar Enerjisi santralleri hizmete girmiştir. Çalık Enerji, 2015 yılı verileriyle hazırlanan 2016 ENR TOP 250 Mütteahhitler Listesi'nde, dünyada 101'inci, Türkiye'de ise 8. sırada yer almıştır.

Karadeniz Bölgesi'nde faaliyetlerini sürdüren ve 2016 yılına kadar ortak hizmet alanlarına sahip olan elektrik dağıtım ve perakende şirketlerimiz YEDAŞ ile YEPAŞ şirketlerinin fiziki ayrışması bu yıl tamamlanmıştır. YEPAŞ, altyapısında yapılan düzenlemelerle Türkiye'de tek olma özelliğine sahip entegre bir SAP sistemine geçmiştir. YEDAŞ ise 2016 yılında Akıllı Şebeke Sistemi'nin en önemli katmanı olan SCADA/DMS sisteminin tamamlanmasıyla şebekenin % 40'ını uzaktan izlenebilir ve yönetilebilir hale getirmiştir.

Çalık Grubu'nun enerji alanındaki iştiraklerinden ARAS (Kiler Holding ortaklığında), 2016 yılında operasyonel işlemlerde verim artışı ve daha fazla arızaya hızlı müdahale etme amacıyla mobil saha yönetimi uygulamasına başlamıştır. Holding'in Kosova'daki iştiraki KEDS (Limak Holding ortaklığında) ise 2025 yılına kadar dağıtım şebekesi geliştirme planını hazırlayarak yatırımlarına başlamıştır.

Grubun inşaat sektöründeki şirketi Gap İnşaat, 2016 yılında Türkmenistan Garaboğaz Gübre Fabrikası ve Hazar Denizi'nin en büyük limanı olacak Türkmenbaşı Uluslararası Deniz Limanı projelerinin çalışmalarına devam etmiştir. Tarihi İpek Yolu üzerinde olan ve Türkmenistan'ın deniz yoluyla bütün ihracat ve ithalatını karşılayacak Türkmenbaşı Limanı projesinin 2018 yılında hayata geçmesi planlanmaktadır. Şirket 2016 yılında yine Türkmenistan'da Morfoloji, Nöroloji, Tehlikeli Enfeksiyonlar ve Toplum Sağlığı Merkezleri'nin açılışını gerçekleştirmiştir. Gap İnşaat ayrıca tamamlandığında Türkiye'nin ilk LEED v4 sertifikalı projesi olacak Zincirlikuyu Ofis Projesi çalışmalarını da sürdürmektedir.

Çalık Gayrimenkul 2016 yılında Tarlabası Kentsel Yenileme Projesi başta olmak üzere projelerini başarıyla devam ettirmiştir.

Çalık Grubu'nun tekstil şirketlerinden olan ve dünyanın ilk 10 premium denim üreticisi arasında yer alan Çalık Denim, 2016 yılında kapasite artırımı ve işletme amaçlı 25.1 milyon USD yatırım yapmış, ARGE yatırımlarını da sürdürmüştür. Uluslararası pazarda marka olmaya aday şirketlerin desteklendiği Turquality kapsamında 2 yıldır sürdürdüğü çalışmalarını başarıyla tamamlayan Çalık Denim, Turquality markaları arasında yerini almıştır.

Tekstil sektöründe uluslararası ticaret ve tedarik alanlarında faaliyet gösteren Gap Pazarlama mevcut faaliyetlerini başarıyla devam ettirmiştir.

Lidya Madencilik'in ortağı olduğu Anagold şirketine ait Çöpler Altın Madeni'nin Sülfid tesislerinin inşaat ve montaj işlerini Gap İnşaat üstlenmiştir. Ayrıca Lidya Madencilik bünyesindeki Balıkesir Gediktepe Altın Madeni'nin ÇED Raporu alınmış ve Gap İnşaat tarafından altyapı inşaat işleri başlatılmıştır.

Balkanlar'da faaliyet gösteren Banka Kombetare Tregtare (BKT) 2016 yılında Euromoney, The Banker ve Emea Finance tarafından 4'üncü kez üst üste Arnavutluk'ta "Yılın Bankası" seçilmiştir. 2016 yılında hem Arnavutluk hem de Kosova için Mobil Bankacılık uygulaması olan BKT Smart'ı ve ardından Arnavutluk'ta ilk kez "Ticari Bankacılık" uygulamasını hayata geçirerek öncü yatırımlarına devam etmiştir.

Grubun Arnavutluk'ta telekom alanında faaliyet gösteren şirketi ALBtelecom, müşteri odaklı, daha hızlı hizmet ve daha kaliteli ürün anlayışıyla faaliyetlerine devam etmektedir. Şirket 2016'da Golden Bee tarafından "Yenilikçi Girişimcilik" ödülüne layık görülmüştür.

Çalık Holding, girişimci yapısı, akılcı stratejileri, kapsayıcılık ve çeşitliliğe verdiği önem, yenilikçi ve sürdürülebilir iş modelleri, teknolojiye ve insan kaynaklarına yaptığı yatırımlarla faaliyette bulunduğu her alanda ve coğrafyada, dokunduğu her insanın hayatına kalıcı değerler katmak amacıyla 35 yıldır çalışmalarını sürdürmektedir.

► Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı



Değerli İş Ortaklarımız ve Çalışanlarımız,

Geride bıraktığımız 2016 senesi, küresel ekonomide dalgalanmaların yaşandığı ve finansal piyasaları etkileyen önemli gelişmelerin yaşandığı bir yıl oldu.

2016 yılında, Avrupa ve Japonya Merkez Bankası genişlemeci para politikalarını sürdürdü ve küresel likiditeyi desteklemeye devam etti. İngiltere’de halkın Avrupa Birliği’nden ayrılmaya karar vermesi, ABD’deki başkanlık seçimleri, Euro Bölgesi üyesi ülkelerde popülist siyasi akımların güçlenmesi ve komşulardaki gelişmeler tüm yıl boyunca küresel risk iştahını etkiledi.

2016 yılı ülkemiz için her açıdan zorlu bir yıl oldu. Başta menfur 15 Temmuz darbe girişimi olmak üzere milli birlik ve beraberliğimizi bozmaya yönelik girişimler ve tüm dünyada olduğu gibi ülkemizde de artan terör olayları hepimizi derinden üzdü ve etkiledi. Halkımızın 15 Temmuz darbe girişiminin boşa çıkarılmasında oynadığı kilit rol, ne kadar güçlü bir millet olduğumuzu bir kez daha gösterdi. Bu vesile ile 15 Temmuz darbe girişimi ve terör saldırıları sırasında hayatını kaybeden tüm şehitlerimize Allah’tan rahmet diliyorum.

Türkiye ekonomisi, 2016 yılında zor bir sınavdan geçmesine rağmen riskleri etkin bir şekilde yönetmeyi başardı. Uluslararası kredi kuruluşları Türkiye’nin kredi notunu düşürürken, alınan önlemler sayesinde portföy yatırımlarında 6.4 milyar USD tutarında net sermaye girişi yaşandı. Amerikan Merkez Bankası’nın (FED) faiz artırımına yönelik adımlarının ardından ABD Doları uluslararası para birimleri karşısında değer kazanmaya

devam etti. Diğer para birimleri gibi ABD Doları karşısında değer kaybı yaşayan Türk Lirası, yılın son döneminde kamu kurumlarının ve halkımızın desteğiyle yatay bir seyir izledi. Türkiye’nin de dahil olduğu yükselen ekonomiler ve gelişmekte olan ülkeler için risklerin önemli ölçüde artış gösterdiği bir yıl olan 2016’da ülkemiz makro-ekonomik disiplinden ödün vermeden bizlere yatırım ve büyüme planlarımızın yönetilmesi konusunda motivasyon sağlamaya devam etti. Çalık Grubu olarak ülkemizden aldığımız güçle önümüzdeki dönemde de başarılı faaliyet performansımızı sürdürme, ülkemize, paydaşlarımıza ve iş ortaklarımıza değer yaratmaya devam etme kararlılığında olacağız.

Çalık Grubu olarak, sürdürülebilir büyüme performansına ivme katmak adına 2016 yılında vizyon ve misyonumuzu yeniledik. Paydaş beklentileri doğrultusunda oluşturduğumuz yeni vizyonumuz “İnovasyon odaklı girişimci ruhumuzdan güç alan güvenilir ekiplerimizle, faaliyet gösterdiğimiz her alanda dokunduğumuz her hayata değer katarak 44. yılımızda (2025 yılında) 4 kıtada 4 kat büyümek” olarak belirlerken, misyonumuzu “Yeteneklerimiz ve enerjimizle faaliyette bulunduğumuz tüm coğrafyalarda insan hayatına değer katacak çözümler üretmek refahın artmasına katkıda bulunmak” olarak belirledik.

35 yıla dayanan uzmanlık alanlarımız ve deneyimlerimiz ışığında tüm Grup şirketlerimizde ortak bir kimliğe dönüşen “Çalık Ailesi” duygusu, 2016 faaliyet döneminde de hedeflerimizin gerçeğe dönüşmesinde belirleyici oldu. Yöneticilerimizin ve çalışanlarımızın gönülden çalışma desteği sayesinde zorlu piyasa koşulları karşısında etkin çözümler geliştirdik ve yatırımlarımıza hız kesmeden devam ettik. 2016 yılsonu itibarıyla yaklaşık 170 milyon USD tutarında yatırım gerçekleştirerek odaklandığımız sektörlerdeki rekabet üstünlüklerimizi korumayı başardık.

Çalık Holding çatısı altında faaliyet gösteren ve Türkiye’nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası olan Aktif Bank da sürdürülebilir bir mali yapı hedefiyle, karlı büyümesini 2016 yılında da devam ettirdi, yılsonu net dönem karı bir önceki yıla göre %37 oranında artış göstererek 111 milyon TL oldu.

Geçmişte birçok ilki Türk bankacılık sektörü ve Türk ekonomisinin hizmetine sunmuş olan Aktif Bank, sektöre öncülük etmeye devam etti ve Türkiye’de sermaye piyasalarının derinleşmesi ve büyümesi için önemli bir eksiklik olan faizsiz finansal araçların çeşitlenmesi konusunda da farklı ürünler getirmek üzere ICD ortaklığında Türkiye’de ilk İslami Portföy Yönetim Şirketi olan Mükafat Portföy Yönetim şirketini kurdu. Kurumsal Bankacılık alanında ise sektöre özel geliştirilen yeni finansman modelleri ve sistemsel entegrasyon çözümleri ile Banka çeşitli alanlarda iddialı adımlar attı. Bireysel bankacılık alanında ise dijital bankacılık modelini destekleyen ürünlerini “N Kolay” markası altında birleştirilerek, bu ailenin iki önemli ürünü olan “N Kolay Kredi” ve “N Kolay Kart”ın lansmanlarını başarıyla gerçekleştirdi. 2016’da çalışmalarına başladığı dijital bono ürününü ise 2017’nin ilk çeyreğinde “N Kolay Bono” ismiyle halka arz etmeyi planlıyor.

Çalık Grubu olarak, önümüzdeki dönemde de sürekli inovasyon anlayışı doğrultusunda faaliyet gösterdiğimiz coğrafyalarda ve sektörlerde gelişimimizi artırarak sürdüreceğiz. İş yapma şekillerimizde insan yaşamına ve onuruna verdiğimiz değer, kurum kültürümüzün merkezindeki yerini koruyacaktır. Grup şirketlerimizden Aktif Bank’ın da Çalık Ailesi’nin vizyon, misyon ve değerlerine ortak bir sorumlulukla sahip çıkarak, “Yeni Nesil Bankacılık” mottosu, yenilikçi bakış açısı, dinamik ve genç uzman kadrosu ile 2017 yılında da sektör içindeki güçlü duruşunu koruyacağına, müşterilerine, iş ortaklarına, bankacılık sektörüne ve en önemlisi Türkiye ekonomisine değer katmaya devam edeceğine inanıyorum.

Saygılarımla,

Ahmet Çalık

► Genel Müdür'ün Mesajı



Değerli Paydaşlarımız,

2016 yılında Dünya ekonomilerinde yaşanan zorluklar ve belirsizlikler finans ve sermaye piyasalarında hareketlenmeler yaşanmasına neden oldu. Bunlara ek olarak Türkiye’de yaşanan olumsuzluklar, Türk ekonomisi açısından ilave zorluklar ve dalgalanmaları getirdi.

Bütün olumsuzluklara rağmen, Türk bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü 2015 yılsonuna göre %15.8 nominal bir artış gösterdi ve Aralık 2016 itibarıyla 2.7 trilyon TL’yi aştı. Sektör karlılık açısından iyi bir performans göstererek karlılıkta bir önceki yıla nazarak % 45 artış sağladı ve yıl sonunda dönem net karı 38 milyar TL olarak gerçekleşti. Sektörün bu performansı temel olarak net faiz gelirlerindeki artışa ve makro ihtiyati tedbirler kapsamında daha önceki yıllarda fazladan ayrılan karşılıkların iptal edilmesine dayanmaktadır. Diğer taraftan, kurların yıl içinde hızlı bir şekilde artması ana etkeni ile sektörün sermaye yeterliliği standart rasyosu bir önceki yıla aynı seviyelerde kalmıştır.

Bankamızın aktif büyüklüğü 2016 yılında % 26 mertebesinde artarak 9.5 milyar TL seviyesine çıkmış, bu açıdan sektörün üzerinde bir performans sergilemiştir. Bu büyüme ülkemiz açısından geçici olarak gördüğümüz olumsuzluklara karşın, bizim Türk ekonomisine olan inancımızın ve desteğimizin bir tezahürüdür. Büyüme sağlanırken büyümeyi destekleyecek karlılıkta da sağlanabilmiş, net karımız 111 milyon TL olarak gerçekleşerek bir önceki yıla göre % 37 oranında artmıştır. 2016 yılında, %11.15 ortalama özkaynak karlılığı ve %1.30 ortalama aktif karlılığı ile benzeri büyüklükteki bankalar içerisinde en başarılı bankalardan birisi olduk.

Türkiye’nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası olarak her dönemde ülkemizin ekonomisine aktif destek vermeye devam ettik. Yenilikçi iş modellerimiz, uzman insan kaynağımız ve bilgi birikimimizle odaklandığımız kurumsal bankacılık, yatırım bankacılığı, perakende bankacılık ve özel bankacılık alanlarında hizmetlerimizi gerek bireysel müşterilerimize gerekse de Türkiye’nin önde gelen kurumlarına sunmaya devam ettik.

Aktif Bank olarak imkansızın içindeki imkanı görmenin ancak hayallerimize inanmakla mümkün olduğunu biliyoruz. Bugünkü başarılarımızın temelini oluşturan “Yeni Nesil Bankacılık” iş modelimizin özünde bu bakış açısı yatıyor. Aynı vizyoner bakış açısı Aktif Bank’ı özünde bir bankadan daha geniş bir perspektifte konumlandırmamızı ve gücümüzü çeşitli sektörlerde faaliyet gösteren iştiraklerimizle pekiştirmemizi sağlıyor. Teknolojik imkanların en iyi şekilde kullanılarak bu iş modelimizin ilerleyebileceği ve ülkemize yeni imkanlar kazandırılabilceği noktasından hareketle 20016 yılında Bilim Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı’nın onayları ile AR-GE merkezi statüsü elde ettik. Bu gelişmeyle birlikte, yakın gelecekte çok daha yenilikçi ürünleri sektöre kazandırmayı ümit ediyoruz. Yine 2016 yılında Robotpos ile EchoPOS adı altında bir iştirak tesis ettik. Bu girişim ile perakende sektörüne dönük yenilikçi yazar-kasa otomasyon çözümleri ile etkin bir çözüm ortağı olmayı ve daha da önemlisi bu yöntemle ödeme sistemlerinin daha hızlı ve verimli olarak çalışmasına katkı sağlarken, iş yerlerinin hayatlarını kolaylaştıran, yaptıkları işlerde maliyet avantajı elde etmelerine yönelik katma değer yaratmayı hedefliyoruz.

Yeni Nesil Bankacılık iş modelimizin bir sonucu olarak şubeleşerek değil pazarda etkin olan dağıtım ağları ile işbirliği yapmayı tercih ettik. Bu sayede, Aktif Bank ve iştirakleri olarak bugün yılda 50 milyonluk bir nüfusa akıllı şehir ve akıllı stadyum hizmetleri sunan, yaklaşık 2 milyon akıllı ulaşım kart satışı ile toplam 9 milyona yakın akıllı kart yönetimi sağlayan, 1 milyar kez kartlı ulaşım işlemine aracılık eden, 1 milyon yeni banka kartı üretimi yapan, yaklaşık 1.5 milyon adet para transferi, 68 milyon adet fatura tahsilatı, 90 milyon TL prim üretimi sağlayan, 350 binin üzerinde bireysel kredi ve 200 bin sigorta poliçesinin satışına aracılık eden bir kurum konumuna ulaştık.

Büyük dağıtım ağı gerektiren bireysel bankacılıkta başarıyla oluşturduğumuz işbirlikleri ve düşük ve esnek maliyet odaklı stratejilerimiz sayesinde, rekabetin yoğun, marjların düşük olduğu bireysel bankacılık alanında, bireysel kredi hacimlerimiz ve kredi kartı-banka kartı adetlerimiz çok şubeli bankalar ile benzer seviyelere ulaştı. Bunların bir sonucu olarak Bankacılık sektöründe ihtiyaç kredilerini %6.5 seviyesinde büyürken, Bankamız ihtiyaç kredilerinde büyüme %60 olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel bankacılıkta rekabet avantajımızı artırmak amacıyla, 2016 yılında kaynaklarımızı büyük oranda dijital kanallarımızı geliştirmeye ayırdık. Geleceğin dijitalleşmede olduğuna dair inancımızın ilk çıktısı olarak %100 dijital kredi ürünümüz N Kolay Kredi’yi 2016 başında hayata geçirdik. Stratejimizin doğruluğunu çok kısa bir sürede 800

binden fazla müşterinin, 7 milyar TL tutarında kredi başvurusunu bu kanaldan gerçekleştirmesi ve sonucunda 75 bin yeni müşterimize dijital kredi kullandırarak görmüş olduk.

Bankamızın bir diğer ürünü olan Passolig, 2016 yılında kart adedinde bir önceki yıla göre yaklaşık %50 oranında artışla 2.5 milyon adede ulaştı. Yine dijitalleşmeye yönündeki çalışmalarımızdan biri olarak tüm kart ve biletleme ihtiyaçlarını Passo Mobil adıyla tek bir mobil uygulama altında birleştirmek üzere çalışmalarımızı tamamladık. Lansmanını 2017’nin ilk yarısında gerçekleştirmek üzere planladığımız uygulama ile ilk etapta futbolseverlerin Passolig çatısı altında tüm finansal ve bilet işlemlerini kolaylıkla gerçekleştirmesini sağlayacağız. Uygulamanın sonraki etaplarda mobil alışverişi, mobil stadyum girişi ve futbola dair pek çok yeni sürpriz ile finansal uygulamalar arasında kendisine önemli bir kulvar açacağına ve değer katacağına inanıyorum.

Geride bıraktığımız yılda da kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı faaliyetlerimizde rekabet avantajı sağlayan stratejiler ve finansman çözümleri üretmeye de devam ettik. Futbolun finansmanı kapsamında başta Beşiktaş A.Ş. Vodafone Arena Stadyum inşaatı finansmanı olmak üzere onlarca kulübümüze toplam 1.6 milyar TL üzerinde finansman sağladık. Futbola yaptığımız yatırımlar ve bilgi birikimimiz doğrultusunda, Türk futbolunun gelirlerini ve ekonomik görünümünü mercek altına alan “EkoLig” adlı raporu yayınladık. Ayrıca, Türkiye’de bir ilke daha imza atarak, sosyal sorumluluğumuzun da bilinciyle imkanlarımız ölçüsünde bu alandaki eğitim ihtiyacının giderilmesini teminen Bahçeşehir Üniversitesi Sürekli Eğitim Merkezi (BAUSEM) ile iş birliği yaparak ilk “Spor Finansmanı Sertifika Programı”nın sponsorluğunu üstlendik.

Aktif Bank ve İştirakleri olarak, 2017 yılında da tüm başarılarımızın odağına koyduğumuz insan kaynağımız, yenilikçi hizmet anlayışımız ve teknoloji yatırımlarımız ile tüm paydaşlarımıza sürdürülebilir değerler katmaya ve sektördeki öncü rolümüzü sürdürmeye devam edeceğiz. Bu yolda bize eşlik eden müşterilerimize, çalışanlarımıza ve iş ortaklarımıza teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

Dr. Serdar Sümer

Yönetim Kurulu



AHMET ÇALIK



MEHMET USTA



MEHMET ERTUĞRUL GÜRLER



VEYSEL ŞAHİN



AHMET CELALETTİN YILDIRIM



Dr. SERDAR SÜMER

AHMET ÇALIK 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 Perekende 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. 39 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 ŞAHİN 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.

AHMET CELALETTİN YILDIRIM Yönetim Kurulu Üyesi

1968 doğumlu olan Ahmet Celalettin Yıldırım, İstanbul Üniversitesi İngilizce İktisat Bölümü'nden 1991 yılında mezun olmuştur. Aynı yıl management trainee olarak göreve başladığı Yapı Kredi Bankası'nda çeşitli pozisyonlarda yer aldıktan sonra 1999 yılında aynı bankanın hazine bölümü başkanlığı görevine getirilen Ahmet Yıldırım daha sonra Yapı Kredi Bankası Almanya'da CEO ve yönetim kurulu üyesi olarak çalışma hayatına devam etmiştir. 2006 yılının Haziran ayında İstanbul'a dönerek, Yapı Kredi Yatırım'da CEO ve gruba ait diğer şirketlerde yönetim kurulu üyeliği pozisyonlarında yönetici olarak görev yapan Yıldırım, Alternatif Yatırım A.Ş.'de genel müdür ve yönetim kurulu üyeliği görevleri ile profesyonel hayatına devam etmiştir. Ahmet Yıldırım, 2014 yılı itibarıyla Çalık Holding Finansal İlişkiler ve Stratejik Planlama'dan sorumlu Grup Başkanı ve Holding Yönetim Kurulu Üyesi, 2015 Nisan ayı itibarıyla Aktif Bank Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini 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 Murakıbi 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. 21 yıllık sektör deneyimi bulunan Sümer, 2015 yılında Aktif Bank bünyesine tekrar katılmıştır ve Banka'nın Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini sürdürmektedir.

► Üst Yönetim



Dr. SERDAR SÜMER



AYŞEGÜL ADACA



MURAT BARLAS



AHMET ERDAL GÜNCAN



GÜROL GÜNGÖR



KEMALEDDİN KOYUNCU



UĞUR GÖKHAN ÖZDİÑÇ



ÖMER ÜNVEREN

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. 21 yıllık sektör deneyimi bulunan Sümer, 2015 yılında Aktif Bank bünyesine tekrar katılmıştır ve Banka'nın Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini sürdürmektedir.

AYŞEGÜL ADACA Perakende Bankacılık Krediler Genel Müdür Yardımcısı

1974 doğumlu olan Ayşegül Adaca, Boğaziçi Üniversitesi İnşaat Mühendisliği Bölümü'nde lisans, Stanford University'de yüksek lisans derecesini tamamlamıştır. 19 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Adaca, 2015 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

MURAT BARLAS Finans Genel Müdür Yardımcısı

1968 doğumlu olan Murat Barlas, İstanbul Üniversitesi Matematik Bölümü mezunudur. 21 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. 20 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 derecesini tamamlamıştır. 19 yıllık bankacılık deneyimine sahip olan Güngör, 2015 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

KEMALEDDİN KOYUNCU Mevzuat Geliştirme ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı

1970 doğumlu olan Kemaleddin Koyuncu, Ortadoğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü'nde lisans, University of Illinois At Urbana-Champaign'de MBA derecesini tamamlamıştır. 25 yıllık deneyime sahip olan Koyuncu, 2015 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

Dr. UĞUR GÖKHAN ÖZDİÑÇ Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı

1975 doğumlu olan Gökhan Özdiñç, Boğaziçi Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü'nde lisans, aynı üniversitenin İşletme Bölümü'nde MBA ve yine İşletme Bölümü'nde doktora derecelerini tamamlamıştır. 18 yıllık deneyimi bulunan Özdiñç, Boğaziçi Üniversitesi'nde MIS ve Bilgisayar Mühendisliği Bölümlerinde yarı zamanlı olarak öğretim üyeliği görevini de 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. 16 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Ünveren, 2014 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.



FİLİZ ERENDAÇ



SELCAN KAYTANCI



HAKAN ÖZAT



MUZAFFER SUAT UTKU

FİLİZ ERENDAÇ
Baş Hukuk Müşaviri

1976 doğumlu olan Filiz Erendaç, Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nde lisans ve aynı üniversitede Ticaret Hukuku yüksek lisans derecesini tamamlamıştır. 18 yıllık deneyime sahip olan Erendaç, 2016 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

SELCAN KAYTANCI
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. 18 yıllık deneyime 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. 13 yıllık deneyimi bulunan Özat, 2015 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

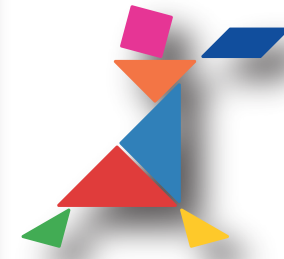
MUZAFFER SUAT UTKU
Finansal Kurumlar Grup Başkanı

1974 doğumlu olan Muzaffer Suat Utku, U.S. International University San Diego İşletme Bölümü mezunudur. London University College'da MBA yapmış olan Utku, 18 yıllık bankacılık deneyimine sahiptir. 2007 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

Görevlerinden Ayrılan Yöneticilerimiz

Sermaye Piyasaları Genel Müdür Yardımcısı Tevfik Kınık (Kasım 2016)
Yönetim Kurulu Üyesi İzzet Serhat Demir (Aralık 2016)

gücümüz insan kaynağımız



Sadece bir çalışan olmak kolaydır. Kendi işinin lideri olmak ise, bizim çalışanlarımızın asıl farkıdır.

Yaratıcı zekamızın gücünü sahip olduğumuz yetenekli insan kaynağından alıyoruz. Büyüme stratejimizin temelini oluşturan yeni teknolojilere ve dünyadaki gelişmelere hızla adaptasyon sağlıyoruz, birbirimizden aldığımız güçle müşterilerimize her zaman daha iyi hizmet vermek için çalışıyoruz.

İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler

HAKAN ÖZAT

İç Sistemler Grup Başkanı

1980 doğumlu olan Hakan Özat, Marmara Üniversitesi İktisat Bölümü mezunudur. 13 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. 17 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Kölege, 2008 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

PINAR GÜRKAN

Uyum Başkanı

1981 doğumlu olan Pınar Gürkan, Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Ekonometri Bölümü mezunudur. 12 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Gürkan, 2009 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

DENİZ TURUNÇ

Risk Yönetimi Başkanı

1977 doğumlu olan Deniz Turunç, Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü mezunudur. 16 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Deniz Turunç, 2015 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

MEHMET ANIL BOLAYIR

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. 9 yıllık Bankacılık deneyimi bulunan Bolayır, 2016 yılında Aktif Bank bünyesinde katılmıştır.

Görevinden Ayrılan Yöneticimiz: Teftiş Kurulu Başkanı Gürkan Sezgün (Eylül 2016)

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

Mehmet Usta

Denetim Komitesi Başkanı

Veysel Şahin

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.

Kredi Komitesi Asil 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

1. Yedek Üye

Ahmet Celalettin Yıldırım

2. 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 2015 yılı Uyum Raporu hazırlanarak, kurumsal web sitesinde yayınlanmıştır.

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.

Komite Üyeleri

Mehmet Usta
Yönetim Kurulu Başkan Vekili – Komite Başkanı

Mehmet Ertuğrul Gürler
Yönetim Kurulu Üyesi – Komite Başkan Vekili

Ücretlendirme Komitesi tüm üyelerin katılımı ile yılda bir (1) kez olağan gündemle, gerekli hallerde olağanüstü olarak toplanır. Komite Başkanı başka katılımcılar da davet edebilir.

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi ile Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporu'nun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 6. maddesinin birinci fıkrasının (b) bendinin üçüncü alt bendinde belirtilen Komite Üyelerinin hesap dönemi içinde yapılan ilgili toplantılara katılımları hakkında bilgiler:

Yönetim Kurulu ayda bir (1) defa toplanır, ayrıca gerekli durumlarda Yönetim Kurulu olağanüstü olarak da toplanmaktadır.

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

Ayşegül Adaca
Perakende Bankacılık Krediler Genel Müdür Yardımcısı

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 Grup Başkanı

Ömer Ünveren
Hazine Genel Müdür Yardımcısı

2016 Yılı Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

Sayın Hissedarlarımız,

Bankamız, yönetim kadrolarının çalışmaları ile 2016 yılını planlandığı faaliyetleri başarılı bir şekilde hayata geçirerek üretken bir yıl olarak tamamlamıştır.

Net karımız 111,132 bin TL, aktif büyüklüğümüz ise 9,538,248 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Bu sonuçla, önceki yıl sonu rakamlarına göre net karımız %37.43 oranında artmış, aktif büyüklüğümüz ise %26.16 oranında bir artış göstermiştir.

Sermaye yeterliliği rasyomuz %12.70 olarak gerçekleşmiştir. Bankamız, bilanço büyüklüğündeki artışın gerektirdiği özkaynak ihtiyacını dönem faaliyetlerinden elde ettiği karla karşılamayı başarmıştır.

Bankamız, %11.15 ortalama özkaynak karlılığı ve %1.30 ortalama aktif karlılığı ile sektörde yer alan benzeri büyüklükteki bankalar arasında en karlı bankalardan biri olmuştur.

Özkaynak dışındaki yabancı kaynaklarımız %28.19 artışla 8,485,309 bin TL seviyesinde gerçekleşerek büyümeye öncülük etmiştir. Yabancı kaynak girişindeki bu önemli gelişme, Bankamızın kredibilitesi açısından da olumlu bir gelişme olarak nitelendirilmektedir.

Nakdi kredilerimiz geçen yılın aynı dönemine göre %24.61 artış göstermiş ve 5,887,644 bin TL'ye ulaşmıştır.

Takipteki krediler oranı, %1.74 düzeyinde kalmıştır. Bu sonuçlarla, bir yandan bilanço önemli ölçüde büyürken, bir yandan da karlılık ve aktif kalitesi yüksek düzeyde tutulmuştur.

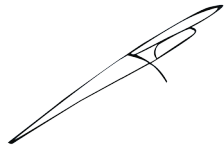
Bankamızın 01.01.2016 - 31.12.2016 bilanço dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını gösteren Finansal Tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bağımsız Denetim Raporu ve Faaliyet Raporunu inceleme ve onayınıza sunuyoruz.

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.

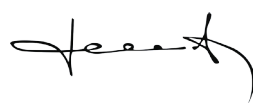
Saygılarımızla,

Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Adına,

AHMET ÇALIK
YÖNETİM KURULU
BAŞKANI



MEHMET USTA
YÖNETİM KURULU
BAŞKAN VEKİLİ



Sermaye Piyasası Kurulu’nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) Gereğince Sorumluluk Beyanı

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.’nin Sermaye Piyasası Kurulu’nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) uyarınca düzenlenmiş olan 01.01.2016-31.12.2016 dönemine ait yılsonu Faaliyet Raporu tarafımızca incelenmiş olup;

- Banka’daki görev ve sorumluluk alanımız ve sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, yılsonu 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, yılsonu 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,

Mehmet Usta
Denetim Komitesi Başkanı



Dr. Serdar Sümer
Genel Müdür



Murat Barlas
Genel Müdür Yardımcısı



► 2016 Yılı Faaliyetleri Geliştirme Stratejisi ve Hedefleri

Perakende Bankacılık Krediler Grubu

Perakende Krediler Grubunun iş modeli, Aktif Bank'ın verimlilik ve karlılık odaklı, sürdürülebilir büyüme stratejisi ile örtüşecek şekilde 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.

Esnek maliyet odaklı bu strateji sayesinde, rekabetin yoğun, marjların düşük olduğu bireysel bankacılık alanında, Aktif Bank'ın bireysel kredi hacimleri ve kredi kartı-banka kartı adetleri orta ölçekli bankalar ile benzer seviyelerdedir.

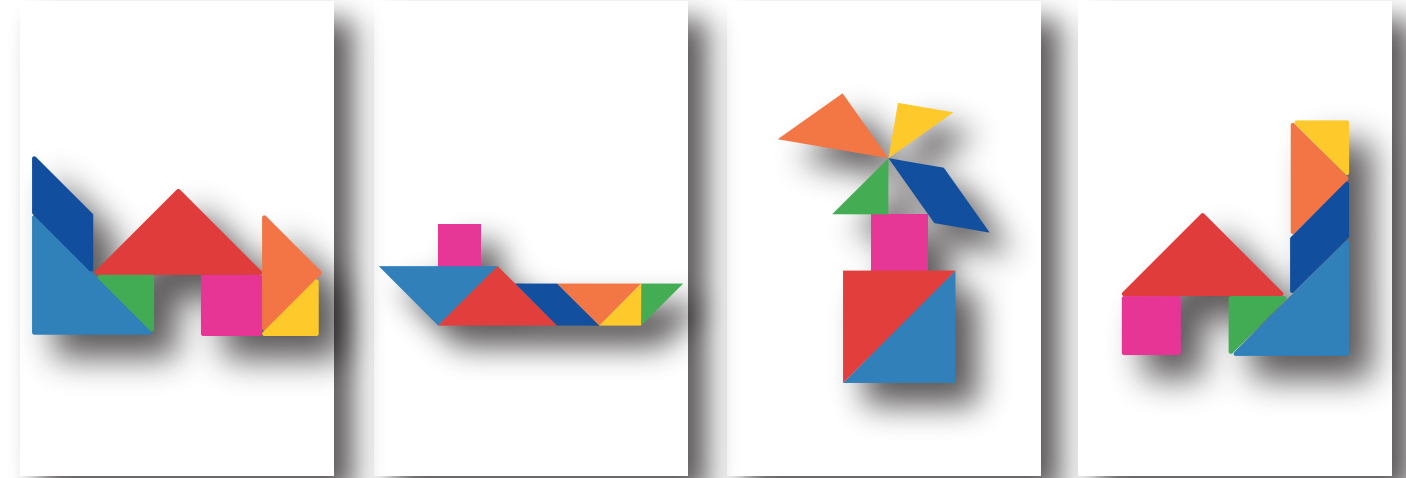
Sektördeki toplam 12,000 banka şubesine karşılık, Aktif Bank ve iştirakleri 4,700'den fazla PTT İşyeri ve 1,000'e yakın perakende mağazadan destek hizmeti temin ederek yaygın bir müşteri kitlesine kredi ve sigorta satışı gerçekleştirmektedir. Aktif Bank'ın sektörde ilk örneğini sergilediği bu işbirlikleri ile sadece pazarlama ve operasyon desteği vererek, sektördeki şube ağına yaklaşık yarısına denk gelen bir dağıtım kanalından kredi müşterisine erişimi mümkün olmuştur. Grubun kendi geliştirdiği karar ağaçları ve kredi tahsis sistemleri ile, 2016 yılında 350 binden fazla ihtiyaç kredisi kullanırılmış ve kredi geri ödeme performansı bu ürünlerdeki sektör ortalamasından çok daha iyi gerçekleşmiştir.

Passolig Kart ile Türkiye'nin en büyük futbol temalı ekosistemi yaratılmış olup, Passolig çatısı altında kredi kartı, banka kartı ve ön ödemeli kart ürünleri ile 2.5 milyon müşteriye ulaşılmıştır.

Yaygın dağıtım ağı gerektiren bireysel bankacılıkta rekabet avantajı sağlamak amacıyla, 2016 yılında da Banka kaynakları büyük oranda dijital kanalları geliştirmeye ayrılmıştır. Bu stratejinin ilk ürünü olan “%100 dijital kredi” 2016 başında hayata geçirilmiştir. Mevcut ve potansiyel tüm Banka müşterileri, nkolaykredi.com.tr adresine girerek, tüm süreci web üzerinden tamamlayabilmektedir. Bunun yanında Passolig hizmet modelini “Passo” isimli tek bir mobil uygulama altında birleştirmek üzere çalışmalara 2016 yılında başlanmış olup, 2017'nin ilk yarısında lansmanının yapılması planlanmaktadır.

Perakende Bankacılık Krediler Grubu, Kurumsal İletişim ve Dijital Pazarlama Birimleri tarafından gerçekleştirilen reklam, marka yönetimi, halkla ilişkiler, medya ilişkileri, medya satın alma, sponsorluk, web sitelerinin konumlanması ve dijital iletişim alanındaki başarılı çalışmaları ve uluslararası yarışmalarda Banka ve iştiraklerinin etkin temsili ile Banka'nın marka bilinirliği ve itibar gücünü artırmış, sektör içindeki farklı konumunu sağlamlaştırmıştır.

yatırımlarımızla Türk ekonomisine aktif destek veriyoruz



Türkiye'nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası olarak Türkiye'ye duyduğumuz güvenle her dönem ülkemizin ekonomisine aktif destek verdik.

Ülkemizin büyüyen değerlerine finansman ve yatırım desteği sağlıyor, sunduğumuz yenilikçi çözümlerle konvansiyonel modellerden ayrışıyoruz. Türkiye'nin en uzun vadeli ve bütçeli stat finansmanı, gayrimenkuller üzerine doğrudan ortaklık, gelir ve kar paylaşım modeller ve yenilenebilir enerji, tarım, arge finansmanlarında yenilikçi yaklaşımlarımızla sektörün geleceğini şekillendiriyoruz.

Perakende Bankacılık Satış ve İştirakler Koordinasyon Grubu

Perakende Bankacılık Satış ve İştirakler Koordinasyon Grubu Türkiye geneline yayılmış olan PTT Bank Kanallarından (4,700'den fazla PTT İşyeri, 2,000'in üzerinde ATM) başta emekli kredileri, para transferleri, PttSigorta ürünleri olmak üzere Banka ve iştiraklerinin satış yönetimini gerçekleştirmektedir.

Başta beyaz eşya ve mobilya sektörleri olmak üzere 12 büyük markanın yaygın bayi ağı, Banka'nın tüketici finansman ürünlerini satış anında müşterilerin hizmetine sunmaktadır.

1 Nisan 2016 tarihi itibari ile lanse edilen taşıt kredisi ürünü ile 0 km ve ikinci el binek araçların finansmanı sağlanmaktadır. Grup, beyaz ve kahverengi eşya bayilerindeki tecrübelerini bu kanala da aktararak kısa bir süre içinde 230'a yakın satış noktasını sisteme kazandırmıştır.

İştirakler ile sinerji kapsamında, mevcut beyaz eşya ve mobilya bayilerinin 231 tanesi aynı zamanda UPT temsilcisi olarak faaliyete başlamış, bu temsilciliklerden 100 binin üzerinde işlem gerçekleştirilmiştir. Ek olarak 4,250 adet N Kolay Kiosk'u üzerinden banka ürünlerine başvurulması süreci oluşturulmuştur.

Grup, 2017 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 Grubu

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.

Bu kapsamda Grup, nakit yönetimi ürünleri ve entegre bankacılık çözümleri ile Banka'nın genel stratejisi doğrultusunda, sektörlere özel, yenilikçi projeler geliştirmekte ve iştiraklerin iş hacimlerini büyütme ve yönelik avantajlı bankacılık paketleri oluşturmaktadır.

Banka iştiraki EKent ile birlikte geliştirilen şehir teknolojileri alanına ait nakit yönetimi ürünleri ve entegre finansman çözümleri, Passolig ile birlikte girilen spor alanında futbol kulüplerinin ihtiyaçlarına göre yapılandırılmış finansman modelleri bu kapsamda öne çıkan çalışmalardır. Grubun, spor finansmanı konusundaki yön gösterici çalışmalar 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.

TÜBİTAK/TEYDEB ve tekno yatırım projelerinde yaşanan önfinansman ihtiyaçlarına yönelik geliştirilen Arge Finans Programı ile girişimcilere maddi bir teminat almaksızın sağlanan kredi imkanı ve on-line takip edilebilen sistem ile hem kolaylık hem de yaygınlık sağlanmaktadır.

Grup, 2016 yılında üç alanda, sektöre özel geliştirdiği yeni finansman modelleri ve sistemsel entegrasyon çözümleri ile faaliyetlerini sürdürmüştür. Bir yandan otomotiv yan sanayi tedarikçilerine finansman çözümleri modeli geliştirirken diğer yandan çiftçilerin ve entegre tesislerin finansman sorunlarını çözmeye yönelik olan yenilikçi modeller ile tarım sektörüne önemli destekler sağlamaya devam etmiştir.

Yeni iş planlarının ve fikirlerin değerlendirilmesi, yatırım yapılacak potansiyel firmaların tespiti, birleşme ve satın alma süreçlerinin yönetimi konularında uzmanlaşan bir ekiple yatırım yapılan firmalara, grup şirketlerine ve yurt içi ve yurt dışı müşterilere iş geliştirme yönetimi ve danışmanlık hizmeti verilmektedir. Bunun yanı sıra Banka'ya ve müşterilerine sermaye ve kredi piyasalarında yapılandırılmış finansman ürünleri aracılığı ile finansman sağlanması ile kamu ve özel sektör projelerine proje finansmanı sağlanması da grubun geniş hizmet yelpazesi altında konumlandırılmıştır.

Hazine Grubu

Grup, 2016 yılında da Banka'nın bilanço gelişiminin gerektirdiği işlem türlerinde etkin fiyatlama ile büyüme ve karlılığa katkıda bulunmuştur. Her geçen sene daha da geliştirdiği kurumlar arası ilişkiler ve yoğun ikinci el işlemler ile sermaye piyasası ürünlerinin başarılı şekilde ihracında önemli rol oynamıştır. Banka, Varlığa Dayalı Menkul Kıymetlerin yanında faizsiz finansman modeline dayalı ürünler ile piyasada yer alırken, artık bir piyasa klasiği haline gelen Aktif Bono da kaynaklarını kısa ya da uzun vadede verimli değerlendirmek isteyen yatırımcılar açısından tanınmış ve benimsenmiş bir yatırım aracı olmuştur.

Ürün yelpazesini sürekli olarak genişleten Grubun, tamamı ileri düzey ve türev SPK lisanslı kadrosu, eğitimini 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. Grup, 2017 yılında da yurt içi ve yurt dışı piyasa oyuncularının hazine işlemleri alanındaki güvenilir ortağı olma yönündeki çalışmalarını devam ettirecektir.

Finans Grubu

Banka'nın gelişimi ve iş hedeflerinin gerçekleşmesi açısından büyük bir öneme sahip bulunan ve teorik bilginin yanı sıra kaydetme, gruplama, inceleme ve finansal işlemlerin tanımlı kurallara uygunluğunu kontrol etme yetkinliğine de sahip olan Finans Grubu, Banka'nın tarafı olduğu tüm işlemlerin muhasebeleştirilmesinin ve raporlanmasının kurallarına uygun ve sağlıklı bir şekilde gerçekleştirilmesini sağlamakla birlikte, vergi ve benzeri yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz olarak yerine getirilmesine yönelik faaliyetlerini 2016 yılında da başarı ile yönetmiştir.

Bunların yanı sıra, Banka'nın finansal durumu ve karlılığına yönelik analizleri gerçekleştirilerek, Banka'nın orta ve uzun vadeli projeksiyonları hazırlanmış ve Banka'nın ticari politikalarının bütçe hedefleri ile uyumuna ilişkin bütçe faaliyetleri yürütülmüştür.

Ayrıca, günümüz dünyasında değişen koşullar ve rekabet ortamında stratejik önem arz eden ve önemi gitgide artan satınalma faaliyetleri, diğer bir ifade ile uygun tedarikçinin bulunarak özellikleri tanımlanmış

uygun kalitedeki malzemenin zamanında ve uygun maliyetle temin edilmesi işlemleri de Finans Grubuna bağlı Satın Alma Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir.

Grup, finansal yükümlülüklerin yerine getirilmesine yönelik mevcut fonksiyonlarının yanı sıra, 2017 yılında da Banka'nın finansal istikrarının takibi ve devamına yönelik etkin raporlama çalışmalarına devam edecektir.

Finansal Kurumlar Grubu

Grup, Banka müşterilerinin dış ticaret işlemlerine aracılık edilmesi ve hazine işlemlerinin gerçekleştirilmesi amacı ile yeni nakdi ve gayri nakdi limitlerin oluşturulması konularındaki çalışmalarına 2016 yılında da devam etmiştir. 115 ülkede 650'den fazla muhabire sahip olan Aktif Bank, muhabirlerinden temin ettiği kredilerde 2.8 milyar TL tutarına ulaşmıştır. Aracılık ettiği dış ticaret işlem hacmiyle başarılı bir artış trendi sergilemiştir. Diğer taraftan 2016 yılında yurt dışı yerleşik bankalardan temin edilen İslami Finansman alanındaki borçlanmalarında artış sağlayan Banka, dış ticaretin finansmanında da İslami finansman ve yapılandırılmış finansman modellerini hayata geçirmiştir. Aktif Bank'ın sermaye piyasası ürünlerinin yurt dışında pazarlanması alanında da oldukça başarılı bir yıl geçirilmiş ve uzun vadeli fon temininde ilklere imza atılmıştır.

Grup, Banka stratejileri ve gereksinimleri paralelinde önümüzdeki dönemde Dış Ticaret Finansmanı ve Sermaye Piyasası alanlarında borçlanma yöntemlerini çeşitlendirmeyi ve büyütmeyi hedeflemekte ve başarılı çalışmalarını 2017 yılında da devam ettirmeyi amaçlamaktadır.

Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu

Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Grubu, 2016 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 10 Ağustos 2016 tarihinde 'yerinde Ar-Ge Merkezi' olmaya hak kazanmıştır. Güvenlik konusundaki çalışmalar sonucunda ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sertifikası alınmıştır.

Grup, ödeme sistemleri alanında da yeni kanal ve ürün geliştirmelerine odaklanmış olup, debit ve ön ödemeli kartlara teknoloji yatırımı gerçekleştirmiştir. Entegrasyon yazılımları ile IT süreçleri otomatize edilerek insan yükü ve hata payı minimize edilmiş, veri depolama ağ altyapısında yapılan iyileştirme ile en son teknoloji seviyesine geçilmiştir. Mevcut yapıda sorunlara müdahale etme hızı yükselmiş ve geçmişe yönelik analiz imkanına kavuşulmuştur. Network altyapısında yeni teknolojiler devreye alınmış, Olağanüstü Durum Merkezi kapsamında çalışmalara yoğunlaşmıştır. İnternet Bankacılığı ve çağrı merkezi uygulama ve teknoloji altyapılarında modernizasyonlar devam ettirilmiş, Banka stratejik ürün ve hizmetlerine yönelik mobil uygulamalar üzerinde çalışılmaya başlanmıştır.

Verimlilik, kalite ve maliyet optimizasyonu stratejileri doğrultusunda tüm Operasyon Grubu iş akışları ve süreçleri, sistem geliştirmeleri ile birlikte ele alınarak kazanım yaratacak iyileştirme noktaları sürekli kılınmıştır. 2016 yılında otomasyon çalışmaları ile önemli sayıda

iş gücü tasarrufu sağlanmıştır. Ödeme sistemleri ve bankacılık operasyonlarında inhouse yazılımlar ile dışa bağımlılık azaltılmış ve otomasyon çalışmaları ile gider azaltımı gerçekleşmiştir. Grubun kağıtsız ofis projesi sayesinde 2016 yılında 1 milyon adet kağıt tasarrufu ile çevreye de katkı sağlanmıştır. OCR ve robotik süreçler 2016 yılında gündeme alınmıştır. Yapılan teknolojik yatırımlar sayesinde STP oranı %90'a ulaşmıştır. TROY sertifikasyonu tamamlanarak TROY logolu kart basılmış ve Aktif Bank Sanal POS'larından Troy kartları ile işlem kabulüne başlanmıştır.

SPK'dan kolektif ve bireysel saklama izinleri alınmıştır. Yurtdışından araç finansmanı sağlayan iki firmanın bankalarına teminat bankası hizmeti verilmeye başlanmış ve bu sayede operasyon hizmetlerinin kar merkezi olması yolunda ilk adım atılmıştır.

Grup, 2016 yılında gelir odaklı Operasyon Merkezi olma hedefini gerçekleştirerek İletişim Merkezi'nden doğrudan satış faaliyetlerini başlatmış, Banka gelirlerine katkı sağlamıştır. ADK hizmet kanallarından Banka ve iştirak müşteri teması geçen yıla oranla 1.5 kat artmış, toplam 11 milyon müşteri teması ve operasyonel işlem gerçekleştirilmiştir. 2015 yılında Avrupa Standardizasyon Komitesi (CEN) EN 15838 Müşteri İletişim Merkezi Yönetim Sistemi ile belgelendirilen hizmet kalitesi, 2016 denetimini başarı ile tamamlamıştır.

Hukuk Müşavirliği

Grup, 2016 yılındaki çalışmaları ile Banka'nın hedefleri uyarınca çeşitli kuruluşlarla başlatılacak yüksek tutarlı işbirliği projelerinin sözleşme, teminat ve ek

dokümantasyonlarını hazırlayarak birçok projenin hukuki altyapısını oluşturmuştur. Banka'nın dış kaynak kullanımına ilişkin gireceği iş ilişkilerinde sözleşme ve sair dokümanların hazırlanmasının yanı sıra, söz konusu süreçte hukuki uyumun sağlanması açısından bu kapsamdaki yenilikler ve değişiklikler takip edilerek Banka içi hukuki destek çalışmalarına devam edilmiştir. Grup, hukuksal danışmanlık fonksiyonu kapsamında şubeler ve genel müdürlük birimlerinden gelen tüm hukuki problemleri yasal mevzuat ve emsal içtihatlar çerçevesinde inceleyerek oluşturduğu hukuki çözümlerle Banka'ya katma değer yaratmaya devam etmiştir. Bununla birlikte Grup, BDDK tarafından verilen faaliyet genişlemesi izni uyarınca, bankanın pay sahibi olduğu ortaklıklara hukuki danışmanlık hizmeti vermiştir.

Mevzuat Geliştirme ve Yönetimi Grubu

Grup, 2016 yılındaki çalışmaları ile Banka ve iştiraklerinin sunmuş olduğu tüm ürün ve hizmetlerin, Banka dağıtım kanallarının ve bu kanallar üzerinden gerçekleştirilen işlemlerin dolandırıcılık ve güvenlik açısından değerlendirilmesi; finansal kayıpların engellenmesi ve dolandırıcılık kaynaklı itibar riskinin önlenmesi için gerekli çalışmaları yaparak faaliyet göstermiştir. Grup bünyesinde ayrıca, gerek iş birimleri gerekse de Uyum ve Hukuk müşavirliği ile koordineli bir şekilde, bankacılık sektörünün tabi olduğu mevzuatın geliştirilmesi ve mevzuata uygun ürün dizaynı ve iş akışları oluşturulmasına yönelik çalışmalar gerçekleştirilmiştir.

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.

Bu faaliyetler sırasında alınan tedbirler ve aksiyonların Banka müşterilerine birebir dokunması nedeniyle müşteri alışkanlıkları göz önünde bulundurularak müşteri memnuniyeti ve sadakati sağlamak da amaçlanmaktadır. Dolandırıcılık önleme operasyonlarının pazarlama odaklı olarak yapılmasına öncelik veren Grup, müşteri güvenliğini sağlarken, müşteriye bunu hissettirmeyecek şekilde aksiyonlar alınmasını, müşterinin müdahaleleri hissettiği noktada da memnuniyetini kazanmayı hedeflemektedir.

İç Sistemler Grubu

2016 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol, Uyum ve Risk Yönetimi Bölümleri tarafından gerçekleştirilen denetim, kontrol, izleme ve danışmanlık faaliyetleri vasıtasıyla; Banka'nın maruz kaldığı risklerin tespiti ve yönetilmesine ilişkin aksiyonların alınması, kontrol eksikliklerinin giderilmesi, iş süreçlerinin iyileştirilmesi ve verimliliğin artırılması, yasalar ve diğer mevzuat doğrultusunda hareket edilmesi, hile ve suistimallerin tespiti ve önlenmesi sağlanmıştır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından Yönetim Kurulu onaylı “Yıllık Denetim Planı” doğrultusunda şubelerde, genel müdürlük birimlerinde, bağlı ortaklıklarda ve destek hizmeti veren firmalarda denetim çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Tespit edilen aksaklıklarla ilgili düzeltici önerilerde bulunulmuş, denetlenen ile üzerinde

mutabık kalınan eylem planlarının akıbeti takip edilmiştir. Diğer yandan inceleme ve soruşturma çalışmalarıyla hile ve suistimaller tespit edilerek, bunların önlenmesine yönelik önerilerde bulunulmuştur.

İç Kontrol Bölümü tarafından gerçekleştirilen periyodik kontrollerle Hazine, Operasyon, Krediler, Muhasebe, Bilgi Teknolojileri ve Yasal Raporlama faaliyetlerine ilişkin kontrol noktaları test edilmiş ve tespit edilen aksaklıklara ilişkin düzeltici aksiyonların alınması sağlanmıştır. İç Kontrol Bölümü Banka'nın devam eden ve gerçekleştirdiği faaliyetlerin iç kontrol yapısına ilişkin görüş ve değerlendirmelerde bulunmuştur. Yönetim Beyanı çalışmasını gerçekleştiren Bölüm ayrıca Banka'nın birincil seviyede kontrollerinin geliştirilmesine yönelik katkı sağlamıştır.

Risk Yönetimi Bölümü, mevzuat hükümleri ve Banka içi düzenlemelerle belirlenen risk yönetimi politikaları çerçevesinde; Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risklerin tespit edilmesi, yönetilmesi, kontrol altında tutulması ve raporlanması faaliyetlerini yürütmüştür.

Uyum Bölümü, Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetlerin, yeni hizmet ve ürünlerin Bankacılık Kanunu'na ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumunun sağlanması hususunda danışmanlık faaliyetlerinin yanı sıra suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin kontrolleri de gerçekleştirmiştir.

İç Sistemler Grubu, 2017 yılında da Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi tarafından onaylanan plan ve

prosedürler doğrultusunda; Banka hedef ve stratejilerini gözeterek, risk odaklı denetim, kontrol, izleme ve yönetim faaliyetlerini sürdürecektir.

İnsan Kaynakları Grubu

Aktif Bank'ta, insan kaynağının en değerli kaynak olduğuna inanılmaktadır. Bu doğrultuda 2016 yılı içerisinde eşitlikçi bir insan kaynakları politikası ile çalışan memnuniyetinin devamlılığı sağlanmış; çalışanların bilgi, beceri ve yetkinlikleri geliştirilmiş; kariyer planlamasında eşit ölçüde fırsat sağlanmıştır.

Banka'nın misyon ve vizyonu doğrultusunda, 2016 yılı içerisinde, çalışanlar ile insan kaynakları çalıştayları gerçekleştirilmiş ve çalıştay sonuçlarına bağlı olarak işe alım, eğitim, performans yönetimi, çalışma ilişkileri ve kurum içi iletişim faaliyetleri alanlarında 2017 yılı planlamaları yapılmıştır.

Aile üyelerinin kullanıcı adları ve şifreleriyle girişlerini gerçekleştirdikleri insan kaynakları portalı geliştirilmiş ve kullanıma açılmıştır. Bu portal ile aile üyeleri, özlük bilgilerini, Banka ve Grup organizasyon yapılarını görüntüleyebildikleri gibi, yıllık izin planlama girişlerini gerçekleştirebilme imkanına da sahip olmuşlardır. Bununla birlikte, işe alım süreçlerinin tamamını dijital ortama taşımak amacıyla yeni bir çözüm uygulama satın alınmıştır. Bu uygulama ile ilan yayınlanmasından adayın işe girişine kadarki tüm süreç otomatize edilecektir.

Aile üyelerinin bilgi ve becerilerini geliştirmesi için sınıf içi ve on-line eğitimlerin verildiği “Aktif Akademi” kurulmuştur. 2016 yılında sınıf içi eğitimler planlanmış ve on-line eğitimler atanmıştır. 2017 yılında eğitim süreci baştan sona dijital ortamda takip edilmeye başlanacağı için geliştirmeler devam etmektedir.

Performans yönetimi sistemi, Banka'nın ve çalışanların hem gelişimini hem de yüksek performans göstermelerini desteklemek amacıyla somut ve ölçülebilir hedeflerin yanı sıra yetkinliklerin de ölçümlendiği açık bir sistem haline getirilmiş ve uygulamaya alınmıştır. Değerlendirme sonuçları, ücret, prim ödemesine ve kariyer çalışmalarına veri sağlamaktadır.

Çalışan motivasyonunu en üst düzeyde tutabilmek için, hem sektörel alanda, hem de Banka içerisindeki gelişmeler takip edilmiş ve 2016 yılında yeni bir ücret politikası oluşturulmuştur. Ücretlendirme politikası, etkinliğinin sürdürülebilir olmasını sağlamak için her sene gözden geçirilmekte ve Banka'nın Ücretlendirme Komitesi tarafından izlenip denetlenmektedir. Ayrıca çalışan memnuniyetinin anketler ile düzenli olarak ölçülmesi sağlanmış, çalışan görüşleri ve yönlendirmeleri ile iyileştirme alanları belirlenerek projelendirilmiştir.

► İştiraklerimiz

EKent

EKent; hizmet verdiği kentlerde entegre şehir çözümleri ile altyapı dönüşümü sağlarken, yönetimlere yeni gelir getirici katma değerli iş modelleri geliştiren Akıllı Şehir Çözümleri üretmektedir. 2002 yılında kurulan EKent, Başkent Ankara dahil 5'i Büyükşehir olmak üzere 18 ilde hizmet veren, Türkiye'nin alanında lider sistem entegratörü ve işletmen firmasıdır.

2013 yılında Türkiye Futbol Federasyonu (TFF) tarafından e-bilet sistem entegratörü olarak görevlendirilen EKent, dünyanın en büyük stadyum dönüşüm projesi olarak da nitelendirebileceğimiz bu proje ile 26 farklı şehir, 46 stadyumda altyapı dönüşümü, geçiş kontrol ve görüntüleme sistemleri, entegre biletleme ve stadyum gişe hizmetleri altyapılarını gerçekleştirmiştir. Stadyumlardaki 7,500'e yakın güvenli kamera sistemi, 2,100 HD kamera sistemi, 2,000 turnike, 500 gişe ve 46 sistem odasıyla birlikte e-bilet projesinin başlangıcından bugüne dek toplam 10 milyon sporsevere hizmet etmiştir.

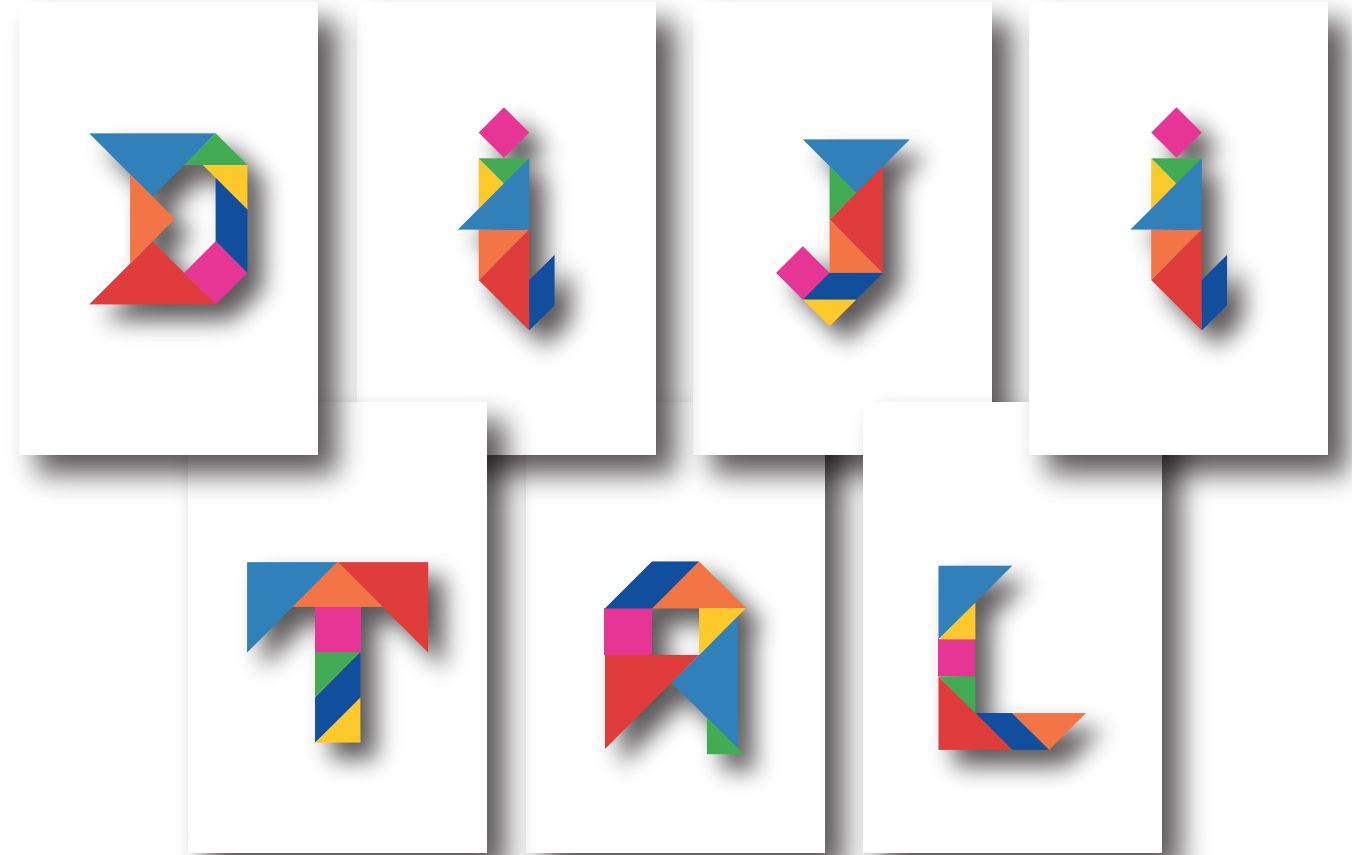
N Kolay

Türkiye'nin en büyük ödeme kanalı olan N Kolay Ödeme Kuruluşu, 500'e yakın N Kolay İşlem Merkezi ve 4,250 N Kolay Kiosk ile hizmet vermektedir. Tüm Türkiye'de fatura tahsilatları, yurt içi ve yurt dışı para transferi başta olmak üzere pek çok ödeme hizmetine aracılık eden N Kolay, müşterilerine yürüme mesafesinde, kendi mahallesinde, sıra beklemezsizin, konforlu, güvenilir ve güler yüzlü hizmet vermektedir.

Bugün, Türkiye'de milyonlarca insan ödeme kanalı olarak N Kolay'ı tercih etmektedir. N Kolay Ödeme Kuruluşu müşteri memnuniyeti ve müşteri odaklı hizmet sistemiyle, haftanın 6 günü uzun çalışma süreleriyle müşterilerine kesintisiz hizmet sunmaktadır.

Aktif Bank, N Kolay Kiosk projesi ile AB finans ve bankacılık sektörünün en önemli kurumlarından biri olan Avrupa Finansal Yönetim ve Pazarlama Birliği (EFMA) tarafından düzenlenen yarışmada birincilik ödülünü almaya hak kazanmıştır.

geleceğin bankacılığına yatırım yapıyoruz



Geleceğe yön verecek güçlü teknolojik altyapımız, müşterilerimizin hayatında fark yaratacak özgün projelerimiz var. Yenilikçi fikirlerimizle geleceğin dijital bankacılığına yön veriyoruz.

Yaratıcı, esnek ve ihtiyaçlara uygun çözümlerle fark yaratıyor, gelişen dijital trendlerle müşteri ihtiyaçlarını bir araya getiriyoruz. "Yeni Nesil Bankacılık" adını verdiğimiz iş modelimizle, süreçlerimizi teknolojiye yatırım yaparak planlıyor, şubeleşmeye ihtiyaç duymadan dijital kanallardan hizmet çeşitliliğimizi arttırmaya devam ediyoruz.

UPT

UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş. Türkiye'nin ilk lisanlı ödeme kuruluşudur. UPT sistemi; EFT, SWIFT ve yurt dışında birçok banka ve para transferi kurumu ile full entegre bir yapıya sahiptir. Bu, UPT'nin yurt dışındaki iş ortakları tarafından da tercih edilmesinde çok önemli bir faktördür. UPT, PTT ile mevcut entegre yapısı ile tüm Türkiye'de hizmet vermektedir. UPT sistemi ile para göndermek için kullanıcının bir banka hesabı olması gerekmemektedir. Yurt içi ve yurt dışında birden fazla para cinsinden isme, hesaba ve kredi kartına para gönderebilmektedir.

UPT sahip olduğu sistem altyapısı ile müşteri odaklı bir inovasyon ürünüdür ve bu sayede 2012 yılında "Financial World Innovation" yarışmasında "En Etkili Altyapı" kategorisinde birincilik ödülü ile Payment Systems Magazine (PSM) Dergisi'nin 2011 yılında düzenlediği yarışmada "Yılın Ödeme Sistemi" kategorisinde birincilik ödülüne layık görülmüştür. Türkiye İhracatçıları Meclisi (TIM), 2015 yılı Türkiye'nin 500 büyük hizmet ihracatçısı araştırma sonuçlarına göre, UPT ilk 500 ihracatçı sıralamasında 20. sırada yer almaktadır.

UPT, İstanbul, Antalya, İzmir ve Sakarya'da kendi şubeleri, temsilcilikleri, N Kolay İşlem Merkezleri ve PTT şubeleri ile Türkiye'nin her noktasında hizmet vermektedir. Bugün 222 ülke ve bölgede 400 binden fazla hizmet noktası ile dünyada geniş bir hizmet ağına sahiptir. UPT, 2016 yılında 125 ülke ile de nakit ödeme ve gönderim işlemleri gerçekleştirmiştir.

UPT dijital tarafta da müşterilerine uygun çözümler üretmek için çalışmalarına devam etmektedir. UPT müşterilerinin web ve mobil uygulama üzerinden gönderim için gerekli bilgilerin girişini yapıp, şubeden nakit teslimatı ile işlemlerini hızlı bir şekilde tamamlayabildikleri on-line talimat bunun

en yeni örneklerinden biridir. Bu uygulamanın en öne çıkan yönü ise çoklu dil desteği fonksiyonu ile kullanıcıya kendi dilinde girdiği bilgilerin sistem tarafından otomatik olarak latin alfabesine çevrilmesi imkanını sunmasıdır.

UPT sosyal sorumluluk alanında da aktif rol almakta ve "Her şey Çocuklar İçin" projesi ile temiz ve kullanılabilir durumdaki oyuncak, kitap ve kıyafetlerin ihtiyaç sahibi köy okullarına ulaştırılmasını sağlamaktadır. Bir sosyal geri dönüşüm modeli olan bu proje ile 100'e yakın köy okuluna yardım ulaştırılmıştır.

Sigortayeri

Türkiye'nin yenilikçi sigorta broker'ı Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş., güçlü sermayesi, konusunda uzman kadroları ve ileri teknolojiye sahip modern uygulamalarıyla sektörün en büyük 10 sigorta broker'ı arasında yer almaktadır.

Sigortayeri, kurumsal sigorta faaliyetleri konusunda güçlü plasman ekibi ile yurt içi ve yurt dışı olmak üzere geniş bir coğrafyada önemli sigorta teminatları, danışmanlık ve risk analizi hizmetleri sağlamaktadır. Bu kapsamda inşaat, sağlık, enerji, tekstil ve finansal hizmetler sektörlerinde önemli projelerde sigorta çözüm ortağı olarak yer almıştır.

Bunun yanı sıra bireysel sigorta ürünlerini sigortayeri.com ve mobil uygulamaları aracılığı ile hızlı ve çağdaş yöntemlerle müşterilerine ulaştırmaktadır. Satış öncesinde olduğu kadar satış sonrasında da uzman ekipleriyle müşterilerinin on-line sigorta deneyimlerini desteklemektedir. Bu alandaki faaliyetleri sayesinde sigortayeri.com web sitesi ile 2015 yılında 13'üncü Altın Örümcek Web Ödülleri'nde "Sigortacılık" kategorisinde "En İyi Web Sitesi" ödülüne layık görülmüştür.

Sigortayeri 2016 yılında, müşterilerine erişim kolaylığı sağlamak adına bir yandan e-ticaret, fiziksel hizmet noktaları, telesatış ve mobil platformlarını büyütme amacıyla yatırımlarına devam ederken diğer yandan da ulaşım, elektrik dağıtım ve perakende sektörlerinde ihtiyaca uygun yeni ürün ve hizmetler geliştirmiştir.

Bu alanda gerçekleştirdiği faaliyetlerle Sigortayeri, sektöründe birçok ilke imza atmış, pazarın büyümesine katkı sağlamış ve sigorta ile ilgili pozitif müşteri algısına destek vermeyi amaçlamıştır.

Tüm bu gelişmeler doğrultusunda 2016 yılını karını ve prim üretimini 2015 yılına oranla %100 seviyesinde büyüme gerçekleştirerek tamamlamıştır.

PAVO

PAVO Teknik Servis Elektrik Elektronik San. Tic. A.Ş. yazarkasa sistemleri sektöründeki köklü tecrübesiyle yerli ve yabancı müşterilerine başta mali onaylı yazarkasa (ÖKC-Ödeme Kaydedici Cihaz) olmak üzere ödeme sistemleri alanında çözümler sunar.

2013 yılından bu yana bir Aktif Bank iştiraki olarak faaliyetlerini sürdüren PAVO, tüm faaliyetlerini İstanbul'dan koordine etmektedir. PAVO, güçlü Ar-Ge alt yapısı, çözüm odaklı satış-pazarlama stratejileri, nitelikli üretim ve operasyon hizmetleriyle müşteri memnuniyetini üst seviyede tutmayı amaçlamaktadır.

PAVO, dünyanın lider ödeme sistemleri sağlayıcısı Ingenico ile yapmış olduğu işbirliği ile tasarlanan en hafif, en kolay ve en hızlı yazarkasa POS cihazı olan EFT POS özellikli Ingenico iWE 280 ürününün, üretim lisans izinlerini alarak, 2014 yılında yeni nesil yazarkasa POS pazarına giriş yapmıştır.

PAVO, EFT POS özellikli Ingenico iWE 280 model mobil yazarkasasının yanı sıra, Kasım 2015 itibarıyla satışına başladığı ve kullanımı zorunluluk halini alan masaüstü yazarkasa POS ürünü EFT POS özellikli Ingenico iDE 280 ile de perakende kanallarda farklı sektörlerle ve firmalara özel katma değerli çözümler geliştirmektedir.

Yazarkasa POS cihazları üzerinde banka, yemek kartı ve ERP yazılımları ile entegrasyon sağlayan GMP3 altyapısı uygulamaları sayesinde Ingenico yazarkasaları birçok sektörde kaliteli, güvenilir ve uctan uca çözüm üreten kasalar olarak kabul görmüştür.

Echo Bilgi Yönetim Sistemleri

Echo Bilgi Yönetim Sistemleri A.Ş., Ağustos 2016 tarihinden itibaren Aktif Bank iştiraki olarak faaliyete başlamıştır. EchoPOS markası ile perakende sektörü için "Yeni Nesil Çözüm Ortağı" olmayı hedefleyen şirket, işletmelerin ön ve arka ofisleri için uçtan uca ödeme sistemleri ve entegrasyon çözümleri geliştirmektedir. EchoPOS organize perakende zincirlerine; Ingenico marka yeni nesil yazarkasalar ile entegre Windows tabanlı otomasyon sistemleri sunmaktadır. KOBİ'lere yönelik; stok, satış, sipariş, kampanya, ciro ve karlılık takibi de yapan "Mobil Tabanlı" çözümleriyle müşterileri için farklı alternatifler yaratmayı amaçlamaktadır. EchoPOS müşterilerine, Aktif Bank'ın grup şirketi olmasının verdiği güçle farklı finansal modeller de sağlamaktadır.

Türkiye'de ilk defa tüm yazılım ve donanım birimlerinin kiralama modeli ile sunulduğu bu çözüm, gerçek zamanlı ve çift yönlü haberleşme protokolleri ile 3. parti uygulamalarla rahatlıkla haberleşebilme özelliğine sahiptir. Ayrıca basit ve ölçeklenebilir mimarisi ile proje gereksinimleri için kolayca özelleştirilebilir, mobil ve web uygulamaları ile yönetilebilir.

Mükafat Portföy Yönetimi

Aktif Bank ve İslam Kalkınma Bankası iştiraki Islamic Corporation for the Development of the Private Sector (ICD) ortaklığıyla 2016'da faizsiz finansman yöntemleri çerçevesinde faaliyet göstermek üzere kurulmuştur. Aralık 2016 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'ndan faaliyet izni alan Şirket, yabancı yatırımcıların Türkiye'ye giriş kapılarından biri olarak girişim sermayesi fonları ve gayrimenkul fonları gibi alternatif yatırım ürünleri ile sektörde farklı bir yer edinmeyi amaçlamaktadır. Mükafat Portföy ayrıca, menkul kıymet yatırım fonlarının kuruluş ve yönetimi ile emeklilik fonlarının yönetimini gerçekleştirecektir. Şirketin 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.

Şirket, ortaklarının, çalışanlarının ve müşterilerinin haklarını her koşulda, menfaat gözetmeden korumak, uzman bir yaklaşımla, kaliteden ödün vermeden topluma ve içinde bulunduğu çevreye kattığı değeri sürekli artırmak üzere faaliyetlerini sürdürmektedir.

Emlak Girişim

Emlak Girişim A.Ş., gayrimenkul ve inşaat sektöründeki iş fırsatlarını değerlendirmek amacıyla kurulmuştur. Sektörün büyüme trendine paralel olarak, doğrudan ortaklıklar ve kentsel dönüşüm projeleri ile sektörde öncü olmayı hedeflemektedir.

Emlak Girişim A.Ş. gelir paylaşımı modeli finansman desteği sağladığı ilk projesini İstanbul'da uluslararası ödüllü Kartalkule projesi ile gerçekleştirmiş ve 32,000 m² inşaat alanında 205 rezidans ve ofisten oluşan projedeki rolünü başarı ile tamamlamıştır.

Dünyanın sayılı finans merkezlerinden biri olması hedeflenen 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.

2013 yılında başlayan İFM projesi, 303,000 m² arazi üzerindeki 3 milyon metrekareyi bulan inşaat alanıyla Türkiye'nin en büyük bölgesel planlama projesi olmakla birlikte bir inşaat projesinin finansmanı amacıyla sukuk ihracı başarıyla tamamlanarak Türkiye'de bir ilk gerçekleştirilmiştir. Sektör için bir mihenk taşı oluşturacak olan İFM projesinin 2019 yılının sonunda tamamlanması planlanmaktadır.

Emlak Girişim A.Ş. ayrıca 99,000 m² arsa alanına ve 835,000 m² inşaat alanına sahip, karma kullanım amaçlı olarak planlanan Emlak Konut A.Ş.'nin Doğu Ataşehir lokasyonunda yürüttüğü çok önemli projelerinden bir olan Metropol Projesinde de yer almaktadır. 2017 yılı ikinci çeyreğinde projenin tamamlanması beklenmektedir.

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 "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 alır. 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 "ICD" ile ortaklığı bulunan şirketin %25'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 ve 5 yıllık stratejik planlamada, markette lider konuma gelinmesi arzulanmaktadır.

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 "ICD" ile ortaklığı bulunan şirketin KKTC'li ortakları arasında CreditWest Bank Ltd., Kıymet Trading & Contracting Ltd. ile Tüfekçi Group yer almaktadır. KKTC ve civar ülkelerde özel sektörün geliştirilmesine yönelik yatırım imkanlarını bulmak, geliştirmek ve gerçekleştirmek yolu ile sürdürülebilir kalkınmaya en iyi şekilde katkı koymayı hedeflemektedir. Bu kapsamda EMIC, 2016 yılında 10 farklı yatırım fırsatını değerlendirip başta inşaat sektörü olmak üzere 3 farklı projeye yatırım yaparak fonunu reel sektöre aktarmaya başlamıştır.

2016 Yılı İçerisinde Sektöre Yenilik Getiren Faaliyetlerimiz

- Aktif Bank, Türkiye'de kredi anlayışına yeni bir soluk getiren nkolaykredi.com.tr kanalı üzerinden "%100 dijital kredi" lansmanını 2016 yılı başında gerçekleştirmiştir. Banka, 2016 yılında nkolaykredi.com.tr web adresi üzerinden 800 bin müşteriden gelen 7 milyar TL'ye yakın başvuruyu değerlendirmiş ve 75 bin müşteriye tabana yaygın ve dağıtım maliyeti düşük kredi kullanırmıştır. Tamamen dijital olarak tasarlanan süreçte, müşteriler sözleşmelere ve dokümantasyona elektronik ortamda erişebilmektedir. Bu iddialı iş modeli ile Aktif Bank, 2016 yılında dünyanın önde gelen prestijli ödül programı "Financial World Innovation" ödüllerinde "Bankacılık Ürünlerinde İnovasyon" kategorisinde ödül kazanmıştır. Banka aynı zamanda, dünyanın önde gelen web sitesi tasarımlarının ve işlevselliğinin değerlendirildiği "Interactive Media Awards"da da nkolaykredi.com.tr web sitesi ile "Finansal Servisler" kategorisinde "Üstün Başarı" ödülüne layık görülmüştür.

- Türk sporuna finansman sağlamanın yanı sıra bilgi birikimi ile de büyük katkı sunan Aktif Bank, 2016 yılında Türk futbol ekonomisinin mevcut durumunu değerlendiren Türkiye'nin en kapsamlı raporu "EkoLig"i hazırlamış ve Türk futbolunun ekonomik haritasını çıkarmıştır. Türk futbolunun finansal verilerini Avrupa'nın önde gelen ligleri ile karşılaştırmalı olarak içeren rapor, futbolun son 10 yılda 5 kat büyüdüğünü ve toplam gelirin 2 milyar TL seviyesini aştığını ortaya çıkarmıştır. Raporda kulüplerin en önemli gelir kalemleri ve öne çıkan rakamların yanı sıra Spor Toto Süper Lig'in finansal başarı öykülerine de yer verilmiştir.

- Hizmet verdiği kentlerde entegre şehir çözümleri ile altyapı dönüşümü sağlarken, yönetimlere yeni gelir getirici katma değerli iş modelleri geliştirmeyi hedefleyen EKent, nitelikli iş gücü ve Ar-Ge alt yapı sistemi ile Türk patentli bir yazılım platformu geliştirmiştir. Platform klasik araç takip sistemi uygulamasının aksine, araçların gerçek zamanlı olarak takip edilmesini sağlamaktadır. Toplu taşıma araçlarının hareket saatleri ve güzergah bilgileri, duraklarda yer alan LCD ekranlarından aktarılmaktadır. Pallium raporlama sistemi ile şehir içerisindeki durakların, hatların ve araçların kullanım yoğunlukları saatlik, günlük ve aylık zaman dilimleri içerisinde de raporlanabilmektedir. “Toplu Taşıma Ulaşım Sistemleri”ne özel olarak geliştirilen “Yeni Nesil Toplu Taşıma Bilgi Yönetim Sistemi” öncelikli olarak EKent’in hizmet verdiği illerde, belediyelerin hat planlarını, durak lokasyonlarını, çalışan otobüs sayılarını gözden geçirmeleri, tekrar revize edebilmeleri, anlık olarak hatların, durakların performanslarını inceleyebilmeleri, şoförlerin performanslarını ölçebilmeleri, şoförlere anlık bildirimler ileterek şehir ulaşım kontrollerini yapabilmeleri, lokasyon ve zaman bazlı reklam hizmeti verebilmeleri ve duyuru yapabilmeleri gibi birçok fonksiyonu tek bir platform üzerinden sağlamaktadır.

- EKent, Şehir içi ulaşım kartlarına çeşitlilik getirmeye de devam etmektedir. 2017 ilk çeyrekte tüm Ankara’da hizmete sunulması planan Güvenceli Ankara Kart projesinin ilk adımları 2016 yılının son çeyreğinde atılmıştır. Türkiye genelinde ilk olarak Ankara’lıların tercihine sunulacak bu özellikli kart uygulaması, poliçe kapsamı hariç uçtan uca tüm süreçleri diğer şehirlere de yaygınlaştırılabilecek şekilde geliştirilmiştir. Güvenceli Ankara Kart ile kayıp/çalıntı halinde kullanıcılara kartın ücretsiz yenilenmesi, adrese gönderimi ve kartın izinsiz kullanımında belirlenen tutarın garanti altına alınması sağlanmaktadır.

- Young Guru Academy’nin (YGA) görme engellilerin yaşamlarını tek başına sürdürmeleri ve kent hayatının içinde tek başlarına ihtiyaçlarını karşılamalarına yönelik hazırladığı Turkcell Hayal Ortağım Projesi EKent’in katkıları ile Gaziantep’de uygulanmaya başlamıştır. Birçok firmada proje düzeyinde kalan bu uygulama, EKent’in YGA’ya toplu taşıma araçları tecrübesi ile verdiği destek sayesinde dünyada hayata geçen ilk örnek olmuştur. Türkiye’de ilk defa Gaziantep’te hayata geçen bu uygulama ile görme engelliler şehir içi duraklarda ve otobüslerde kimseden yardım almak zorunda kalmadan engelsiz seyahat edebilmektedir. Sistem sayesinde, görme engelli yolcu hangi durakta olduğunu, bulunduğu duraktan geçen otobüslerin listesini ve kaç dakika sonra otobüsünün durakta olacağını öğrenebilmekte, beklediği otobüsün durağa geldiği bilgisine sesli bir uyarıyla ulaşabilmektedir. Araç duraklara yaklaşırken, otobüs şoförüne de duraktan bir görme engellinin otobüse bineceği uyarısı gitmektedir. Görme engelli kullanıcı, yolculuk sırasında, hangi duraklardan geçtiğini öğrenebilir ve inmek istediği durağa yaklaştığında sesli bildirim almaktadır.

- Sigortayeri, 2016 yılının ikinci yarısında sektörden deneyimli ekiplerin katılımıyla vizyonunu ülkenin en büyük ilk 5 sigorta broker’ı arasında yer almak olarak belirlemiştir. Perakende sigortacılık alanında gelişmiş pazarları örnek alan önemli projeler hayata geçirerek sektöre yenilikler katmıştır. Finans sektöründe, “Güvenli Cüzdan” markası ile pazarın en kapsamlı ödeme kartı sigorta ürününü geliştirmiş ve PTT kanalında müşteriye sunmuştur. Ulaşım sektöründe 2016 yılında hazırlıklarını tamamlayarak 2017 yılının ilk çeyreğinde başlatacağı “Güvenceli Ankara Kart” projesi ile Türkiye’de ilk kez ulaşım kartlarının kayıp/çalıntıya karşı sigortalanmasını sağlamıştır. Perakende sektöründe, N Kolay İşlem Merkezi için hazırladığı “Güvenceli Cüzdan” konsept çalışması ile fatura ödeme noktalarında tüketicilere alışverişlerinde katma değer yaratan ücretsiz sigorta hizmetleri sağlamıştır. Enerji sektöründe, YEPAŞ

ile ortak işbirliği kapsamında elektrik dağıtım pazarında bireysel müşteriler ve kobilere yönelik sektörün en kapsamlı müşteri sadakat programının oluşturulmasına katkıda bulunmuştur. Sigortayeri, bireysel sigortacılıkta on-line platformu olan Sigortayeri.com üzerinden yapılan satışlarda “en iyi fiyat garantisi” uygulamasına başlamış, kurumsal sigortalar kanalında ise lokal sigorta şirketlerinin yanısıra Gürcistan’da “Unison Sigorta”, Arnavutluk’da “Sigal Sigorta” ile işbirlikleri gerçekleştirilmiştir. Sigortayeri 2016 yılında elementer, sağlık ve hayat branşlarının yanısıra bireysel emeklilik alanında da faaliyet göstermeye başlamıştır.

- Türkiye’deki POS pazarının en önemli oyuncularından dünyaca ünlü Ingenico’nun münhasır ortağı olan PAVO, kullanımı zorunlu hale gelen masaüstü yazarkasa POS ürünü EFT POS özellikli Ingenico iDE 280 ile perakende kanallarda farklı sektörlerle ve firmalara özel katma değerli çözümler geliştirmiştir. Yazarkasa POS cihazları üzerinde banka, yemek kartı ve ERP yazılımları ile uyum sağlayan GMP3 altyapısı uygulamaları sayesinde Ingenico yazarkasaları birçok sektörde kaliteli, güvenilir ve uçtan uca çözüm üreten kasalar olarak kabul görmüştür.

- 2016 yılında faaliyetlerine başlayan EchoPOS, perakende zinciri işyerlerinde, ön ve arka ofislerde ödeme sistemleri ve otomasyon çözümleri sunacaktır. Organize perakende zincirleri için Windows; küçük ve orta ölçekli işletmeler için ise Mobil tabanlı sistemler kullanan EchoPOS’la firmalar müşterilerine tablet üzerinden de hizmet sunabilecektir. Sistem ayrıca, kullanıcılara kampanya takibi ve ciro takibi yapma imkanı da sağlamaktadır.

- İştirakler ile perakende müşteri kazanımı vizyonunun ilk projesi olan N Kolay Cüzdan hayata geçirilmiştir. Bu yeni ürün için yaygın dağıtım ağı gücü ve yüksek işlem trafiği olan N Kolay İşlem Merkezleri, iştirak sinerjisinin ilk ve en güçlü ortaklarından biri olacaktır. N Kolay Cüzdan

Kart ile fatura ödemelerini N Kolay İşlem Merkezleri’nden gerçekleştiren ve genel olarak herhangi bir banka ile çalışmayan müşteri kitlesi hedeflenmektedir. Hedeflenen bu kitleye N Kolay Cüzdan Kart verilerek, kitleyi kartlı ödeme sistemleri ile tanıştırmak planlanmaktadır. Akabinde yapılacak çalışmalar ile müşterilerin bankacılık ürünleriyle tanıştırılması sağlanacaktır. Projenin, Türkiye’nin yürütmekte olduğu finansal kapsama (financial inclusion) konusunda örnek bir uygulama olacağı düşünülmektedir. N Kolay Cüzdan Kart ile kart sahipleri; fatura ödemelerini kartları ile gerçekleştirebilmenin yanı sıra fatura ödemelerini takip edip, faturaları için otomatik ödeme talimatı verebilecektir.

- 2015 yılında pilot olarak tarım sektöründe başta çiftçiler ve entegre tesisler olmak üzere tüm değer zincirinin finansman sorunlarını çözmeye, daha kaliteli üretim yapmaya ve daha düşük maliyetli ham madde girdisi sağlamaya yönelik olan modelimiz yaygınlaştırılmıştır. Böylece öncelikli çalışmaların yürütüldüğü pamuk sektöründe daha kaliteli üretim yapılmasının önü açılmış ve tüm paydaşlara finansmana erişim kolaylığı sağlanmıştır.

- Operasyonel araç kiralama şirketlerinin filolarını genişletme amacıyla yenilikçi finansman modelleri hayata geçirilmiştir. Bu modeller ile ayrıca filo şirketlerinin 2. el araç satışlarını gerçekleştirmeleri için bir web sitesi oluşturulmuş ve buradan yapılan satışlar için son tüketiciye kredilendirme imkanı sağlanmıştır.

- Otomotiv yan sanayi tedarikçilerine yönelik geliştirilen çözümler ile bu alanda faaliyet gösteren üreticilerin finansmana erişimi kolaylaştırılmıştır. Bu model ile üreticiler ihtiyaç duydukları finansmana hızlı ve pratik yöntemler ile erişebilmektedirler. Böylelikle üretim kalitelerini devam ettirebilmekte ve piyasada oluşabilecek olumsuzluklardan daha az etkilenmektedirler.

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 ayırım 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.

2016 yılında Aktif Bank bünyesine 156 yeni aile üyesi katılmıştır. Aktif Bank aile üyelerinin bilgi, beceri ve başarılarını artıracak gelişim imkanlarının ortaya konması noktasında, 2016 yılı içerisinde çalışan başına toplam 40 saat eğitime ayrılmıştır.

Yüksek lisans / doktora sahibi	%14
Üniversite mezunu	%64
Çalışan sayısı	666
Yaş ortalaması	33

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	Gayri nakdi	Nakdi	Gayri nakdi	Nakdi	Gayri 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

Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar

İnfina 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., İmperitek Bilişim Yönetimi Danışmanlık Mühendislik Eğitim San. ve Tic. Ltd. Şti., Cronom Bilişim ve Yazılım Teknolojileri San. Ve Tic. Ltd. Şti., 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. 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., Sistem Araştırma Yatırım ve Yönetim Danışmanlığı Eğitim Hizmetleri Ticaret 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., Artekey Teknoloji Araştırma Sistemleri Tic. Ltd. Şti., Güzel Sanatlar Çek Basım Ltd. Şti., Aktif İleti ve Kurye Hizmetleri A.Ş., Callpex Çağrı Merkezi ve Müşteri Hizmetleri A.Ş., Plaskart Kart ve Bilişim Sis. San. Tic. Ltd. Şti., E-Kart Elektronik Kart Sistemleri San. ve Tic. A.Ş., Hobim Digital Elektronik Hizmetler 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., Asset Aktif Sportif Sanatsal Etkinlik Hizmetleri 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 değerlendirilir. 2016 yılında toplam 6 adet Denetim Komitesi toplantısı gerçekleştirilmiş, İç Sistemler Bölümleri'nin faaliyetleri yakından takip edilerek Denetim Komitesi üyelerince gerekli görülen hususlar Yönetim Kurulu ile paylaşılmıştır.

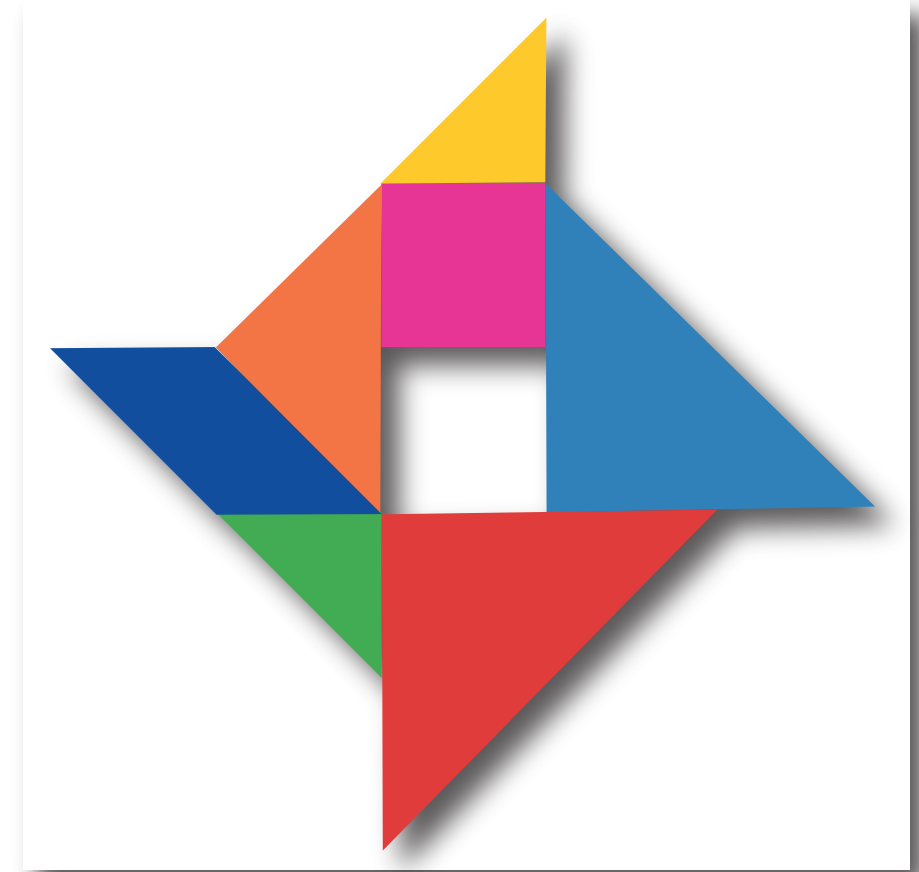
2016 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol, Uyum ve Risk Yönetimi Bölümleri tarafından gerçekleştirilen kontrol, denetim, izleme ve danışmanlık faaliyetlerinin yanı sıra, süreçlere yönelik çalışmalar da gerçekleştirilmiş, yeni kontrol noktaları tesis edilmesi için öneriler getirilerek Banka'nın 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 2016 yılında da devam edilmiş, yıl içinde Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından 3 adet şube denetimi, 24 adet genel müdürlük bölüm ve süreç denetimi, 9 adet bilgi teknolojileri denetimi, 4 adet iştirak denetimi ve 5 adet destek hizmeti firması denetimi olmak üzere 45 farklı denetim gerçekleştirilmiştir.

İç Kontrol Bölümü tarafından; Hazine, Operasyon, Krediler, Muhasebe, Bilgi Teknolojileri ve Kredi Kartı faaliyetlerine ilişkin tesis edilmiş olan 667 adet kontrol noktası incelenerek 2016 yılı içinde bahsi geçen konulara yönelik 17 adet kontrol raporu düzenlenmiş ve 10 kez yerinde şube kontrolü gerçekleştirilmiştir. Ayrıca Yönetim Beyanı çalışması kapsamında Banka bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerine ilişkin kontroller 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 gelirleri ve terörün finansmanı ile mücadele kapsamında kontrol faaliyetleri ve ayrıca ulusal ve uluslararası düzenlemeler takip edilerek bu yönde çalışmalar gerçekleştirilmiştir. Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin olarak web tabanlı eğitim ile personelin farkındalığı ve bilinç düzeyi artırılmıştır.

hizmet verdiğimiz her sektöre öncülük ediyoruz



Bankacılık faaliyetlerimizin yanı sıra, her biri sektöründe öncü iştiraklerimizin kadroları ile yarattığımız sinerji bizi yepyeni kulvarlarda rakipsiz kılıyor.

İştiraklerimizle birlikte bugün 50 milyonluk bir nüfusa akıllı şehir ve akıllı stadyum hizmetleri sunuyor, 9 milyon akıllı ulaşım kartı yönetimi sağlıyor, yılda 1 milyar kartlı işleme aracılık ediyor, 1.5 milyon adet para transferi, 68 milyon adet fatura tahsilatı yapıyor, satılan her 4 akıllı POS'tan 1'ini biz sağlıyoruz.

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 2016 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

2016 yılı sonu itibarıyla Banka'nın toplam varlıkları bir önceki yıl sonuna göre %26.16 artış göstererek 9,538.2 milyon TL'ye ulaşmıştır. ABD Doları bazında bakıldığında ise 2015 yılı sonunda 2,600 milyon ABD Doları olan aktif büyüklük, %4.23 büyüme ile 2016 yılı sonunda 2,710 milyon ABD Doları'na ulaşmıştır. 2016 yılı sonunda Banka, 111.1 milyon TL net kar elde ederken bu sonuçla karlılık 2015 yıl sonuna göre %37.43 oranında artmıştır. 2015 yılında net kar bazında ortalama aktif getirisi %1.17 iken 2016 yılında bu oran %1.30 olarak gerçekleşmiştir. Önceki dönemde %8.84 olan ortalama özkaynak getirisi ise 2016 yılı itibarıyla %11.15 düzeyinde gerçekleşmiştir.

2016 yıl sonu itibarıyla Banka'nın özkaynakları yaklaşık 112 milyon TL büyüyerek 1,053 milyon TL'ye ulaşmıştır. Bu sonuçla özkaynak yapısını daha da güçlendiren Aktif Bank'ın sermaye yeterliliği rasyosu %12.70 olarak gerçekleşmiştir.

Banka, 2016 yılında da kredi portföyünü risk-getiri dengesini optimal ölçekte tutan bir anlayışla yönetmiş, müşterilerinin farklı vadelerdeki kaynak ihtiyaçlarını en uygun koşullarda karşılamıştır. 2016 yılında krediler ve finansal kiralama işlemleri %24.61 oranında büyümüş ve 5,888 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın gayri nakdi krediler toplamı 928.4 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 %1.74 ile sınırlı kalmıştır.

20 Ekim 2011 tarihinde Türkiye'nin ilk varlık Finansman Fonu'nu kurarak varlığa dayalı menkul kıymet (VDMK) ihracını gerçekleştiren Banka, 2016 yılında da 2 adet ihraç gerçekleştirmiştir. Aktif Bank'ın bireysel kredi portföyüne dayalı olan söz konusu 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, kredi, piyasa ve operasyonel risklerin 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 kullandırımında, erken uyarı sinyallerini de göz önüne alan dinamik bir kredi portföyü yönetimi benimsenmiştir. Kredi plasmanlarında, emniyet, seyyaliyet, verim ve kredilerin uygun dağılımı Banka politikası olarak gözetilmektedir.

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.

Risk Yönetimi Bölümü, kurumsal ve bireysel kredi portföyünün kredi değerliliğini izler, risk ve yoğunlaşma düzeylerindeki artışları izleyerek Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan limitlere uyumu takip eder ve sonuçlarını Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır.

Banka sermayesinin Banka'nın kredi riski dolayısıyla maruz kalabileceği riskler karşısındaki gücünü ölçmek için portföye stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

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 yönetilirken Basel II ile uyumlu bir şekilde 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 Risk Özdeğerlendirme çalışmaları yapılır ve Bankanın risk envanteri çıkarılmaktadır.

İstanbul Ümraniye ilçesinde bulunan Hotsite Merkezi, bölgesel felaketlerde, çekirdek kadronun olağanüstü durum planları çerçevesinde, çalışmasını sağlamak amacıyla konumlandırılmıştır. Ankara'daki Olağanüstü Durum Merkezi ise, deprem, yangın, sel gibi daha büyük felaketlerde, Banka'nın faaliyetlerine devam etmesini sağlayacaktır. Tüm kurumsal erişimlerin ve kritik sunucuların bir yedeği, Ankara'daki merkezde eşzamanlı olarak bulundurulmaktadır. Her iki merkezde de çekirdek kadronun tüm teknik gereksinimlerini karşılayan bir ofis ortamı oluşturulmuştur.

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

5 YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER - NOMİNAL DEĞERLER İLE (Bin TL)

	2016	2015	2014	2013	2012
BANKALAR VE PARA PİYASALARINA PLASMANLAR	557,512	208,714	147,880	77,183	16,155
ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (NET)	13,158	9,271	4,250	6,248	4,726
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	1,072,563	774,909	870,909	644,789	571,521
KREDİLER VE FAKTORİNG ALACAKLARI (NET)	5,887,644	4,724,865	4,030,313	3,619,741	2,367,930
FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (NET)	-	-	-	1,252	1,542
ÖZKAYNAKLAR	1,052,939	940,984	888,510	790,119	418,269
BİLANÇO BÜYÜKLÜĞÜ	9,538,248	7,560,462	6,260,724	5,104,307	3,519,925
GARANTİ VE KEFALETLER	928,423	631,362	991,109	993,470	1,135,133
NET FAİZ GELİRİ	360,388	304,928	245,850	278,127	143,633
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	96,882	59,307	35,047	78,128	42,422
VERGİ ÖNCESİ Kar	144,860	102,408	95,209	131,675	105,455
VERGİ KARŞILIĞI	-33,728	-21,544	-14,459	-37,853	-23,246
NET DÖNEM Karı	111,132	80,864	80,750	93,822	82,209

5 YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER - NOMİNAL DEĞERLER İLE (Bin ABD DOLARI)

	2016	2015	2014	2013	2012
BANKALAR VE PARA PİYASALARINA PLASMANLAR	158,420	71,782	63,772	36,163	9,063
ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (NET)	3,739	3,189	1,833	2,927	2,651
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	304,775	266,512	375,570	302,108	320,611
KREDİLER VE FAKTORİNG ALACAKLARI (NET)	1,673,006	1,625,005	1,738,028	1,695,985	1,328,357
FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (NET)	-	-	-	587	865
ÖZKAYNAKLAR	299,198	323,629	383,160	370,201	234,640
BİLANÇO BÜYÜKLÜĞÜ	2,710,346	2,600,241	2,699,868	2,391,560	1,974,602
GARANTİ VE KEFALETLER	263,816	217,142	427,405	465,478	636,785
NET FAİZ GELİRİ	102,406	104,873	106,020	130,313	80,575
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	27,530	20,397	15,114	36,606	23,798
VERGİ ÖNCESİ Kar	41,163	35,221	41,058	61,695	59,158
VERGİ KARŞILIĞI	-9,584	-7,410	-6,235	-17,736	-13,041
NET DÖNEM Karı	31,579	27,811	34,823	43,959	46,117
Kullanılan USD Kurları	3.5192	2.9076	2.3189	2.1343	1.7826

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetim Standartları Çerçevesinde Denetimine İlişkin Rapor

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu, denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514'üncü maddesi 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" uyarınca yıllık faaliyet raporunun 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tabırlanan finansal tablolarla ("finansal tablolar") tutarlı olacak ve gerçeği yansıtacak şekilde hazırlanmasından ve bu nitelikteki bir faaliyet raporunun hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, Banka'nın faaliyet raporuna yönelik olarak TTK'nın 397'nci maddesi ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde yaptığımız bağımsız denetime dayanarak, bu faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin Banka'nın 1 Mart 2017 tarihli bağımsız denetçi raporuna konu olan finansal tablolarıyla tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtmadığı hakkında görüş vermektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin finansal tablolarla tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, tarihi finansal bilgiler hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır.

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

Görüş

Görüşümüze göre Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen finansal tablolarla tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

TTK'nın 402'nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, işletmenin öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdüremeyeceğine ilişkin raporlanması gereken önemlilikte bir hususa rastlanmamıştır.

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi



İstanbul, 24 Mart 2017

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu’na

Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.’nin (“Banka”) 31 Aralık 2016 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

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

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

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

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

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

Şartlı Görüşün Dayanağı

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

Görüş

Görüşümüze göre, Şartlı Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, konsolide olmayan finansal tablolar, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.’nin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun (“TTK”) 402’nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka’nın 1 Ocak – 31 Aralık 2016 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

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

Yaman POLAT, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 1 Mart 2017

İçindekiler

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

	Sayfa No
I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	59
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	59
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	60
IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	60
V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	61
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	61

İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal durum tablosu)	62
II. Nazım hesaplar tablosu	64
III. Gelir tablosu (Kar ve Zarar cetveli)	65
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	66
V. Özkaynak değişim tablosu	67
VI. Nakit akış tablosu	68
VII. Kâr dağıtım tablosu	69

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	70
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	71
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	71
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	72
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	72
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	72
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	74
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	75
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	75
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	75
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	76
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	77
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	78
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	78
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	78
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	79
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	80

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	80
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	81
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	81
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	81
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	81

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	81
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	88
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	98
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	101
V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	104
VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	104
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	111
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	112
IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	114
X. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	126
XI. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	126
XII. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	128
XIII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski	128
XIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	129
XV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	130

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	131
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	153
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	161
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	167
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	173
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	175
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	177
VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	179

ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	179
II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	179

YEDİNCİ BÖLÜM Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	179
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	179

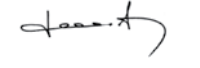
AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 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 ilişkide sunulmuştur.

			
Ahmet Çalık Yönetim Kurulu Başkanı	Dr. Serdar Sümer Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür	Murat Barlas Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Özer Burhan Finansal Raporlamadan Sorumlu Bölüm Başkanı
			
	Mehmet Usta Denetim Komitesi Başkanı	Veysel Şahin Denetim Komitesi Üyesi	

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Banka'nın kurulmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4'üncü maddesine göre, Bakanlar Kurulu'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. 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 2016 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	928,213	99.42	928,213	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	2,844	0.30	2,844	-
Ahmet Çalık	1,264	0.14	1,264	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	632	0.07	632	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	632	0.07	632	-
Toplam	933,585	100.00	933,585	-

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

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

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

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

IV. Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	928,213	99.42	928,213	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

V. Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka’nın kuruluş amacı, mer’i mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile yatırım, proje finansmanı ve menkul kıymetlerle ilgili işlemler ve aşağıda belirtilmiş olan konular da dahil olmak üzere her türlü yatırım bankacılığı hizmeti vermek ve mevzuatın Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında cevaz verdiği her türlü bankacılık işleminde 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. 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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim – Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2016			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2015			
AKTİF KALEMLER		Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	294,403	840,613	1,135,016	137,490	780,010	917,500
II.	GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	10,052	3,106	13,158	9,063	208	9,271
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		10,052	3,106	13,158	9,063	208	9,271
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		780	-	780	1,459	-	1,459
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		9,272	3,106	12,378	7,604	208	7,812
2.1.4	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan o. sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	35,307	522,205	557,512	17,533	186,946	204,479
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	4,235	-	4,235
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	4,235	-	4,235
V.	SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	758,154	314,409	1,072,563	701,977	72,932	774,909
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		160	1,559	1,719	160	98	258
5.2	Devlet borçlanma senetleri		475,838	61,958	537,796	628,012	32,217	660,229
5.3	Diğer menkul değerler		282,156	250,892	533,048	73,805	40,617	114,422
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	3,557,646	2,329,998	5,887,644	4,224,109	500,756	4,724,865
6.1	Krediler ve alacaklar		3,530,740	2,329,998	5,860,738	4,199,984	500,756	4,700,740
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		785,139	1,840,282	2,625,421	1,963,581	271,375	2,234,956
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		2,745,601	489,716	3,235,317	2,236,403	229,381	2,465,784
6.2	Takipteki krediler		103,526	-	103,526	92,240	-	92,240
6.3	Özel karşılıklar		(76,620)	-	(76,620)	(68,115)	-	(68,115)
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(5)	-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	51,177	-	51,177	155,832	-	155,832
8.1	Devlet borçlanma senetleri		29,299	-	29,299	143,624	-	143,624
8.2	Diğer menkul değerler		21,878	-	21,878	12,208	-	12,208
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	6,400	11,488	17,888	-	11,488	11,488
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		6,400	11,488	17,888	-	11,488	11,488
9.2.1	Mali iştirakler		6,400	11,488	17,888	-	11,488	11,488
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	264,820	-	264,820	123,620	-	123,620
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		8,100	-	8,100	100	-	100
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		256,720	-	256,720	123,520	-	123,520
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)	230,210	-	230,210	220,742	-	220,742
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	66,737	-	66,737	70,047	-	70,047
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		66,737	-	66,737	70,047	-	70,047
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	-	-	-	-	-	-
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17)	222,600	18,923	241,523	329,145	14,329	343,474
AKTİF TOPLAMI			5,497,506	4,040,742	9,538,248	5,993,793	1,566,669	7,560,462

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 2016			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2015			
PASİF KALEMLER		Dipnot (5 - II)	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)	4,864	2,370	7,234	8,841	1,007	9,848
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	154,892	2,669,176	2,824,068	156,308	2,347,616	2,503,924
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		519,780	252,469	772,249	440,707	55,096	495,803
4.1	Bankalararası para piyasalarına borçlar		125,000	-	125,000	42,538	-	42,538
4.2	İMKB Takasbank piyasasına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		394,780	252,469	647,249	398,169	55,096	453,265
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	2,602,792	572,173	3,174,965	2,159,079	465,868	2,624,947
5.1	Bonolar		94,954	-	94,954	144,642	-	144,642
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		2,507,838	572,173	3,080,011	2,014,437	465,868	2,480,305
VI.	FONLAR		75,052	758,659	833,711	80,396	208,477	288,873
6.1	Müstakriz fonlar		75,052	758,659	833,711	80,396	208,477	288,873
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		196,272	456,251	652,523	134,162	389,132	523,294
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	39,687	2,982	42,669	19,720	2,945	22,665
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	7,364	7,364	-	9,109	9,109
10.1	Finansal kiralama borçları		-	8,044	8,044	-	10,211	10,211
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri		-	(680)	(680)	-	(1,102)	(1,102)
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)	142,093	-	142,093	121,014	-	121,014
12.1	Genel karşılıklar		84,534	-	84,534	90,321	-	90,321
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		24,586	-	24,586	12,927	-	12,927
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		32,973	-	32,973	17,766	-	17,766
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	28,433	-	28,433	20,001	-	20,001
13.1	Cari vergi borcu		24,338	-	24,338	16,107	-	16,107
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		4,095	-	4,095	3,894	-	3,894
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	1,059,129	(6,190)	1,052,939	942,586	(1,602)	940,984
16.1	Ödenmiş sermaye		933,585	-	933,585	862,585	-	862,585
16.2	Sermaye yedekleri		(15,569)	(6,190)	(21,759)	(20,980)	(1,602)	(22,582)
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerlendirme farkları		(16,838)	(6,190)	(23,028)	(20,307)	(1,602)	(21,909)
16.2.4	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklardan birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer sermaye yedekleri		1,269	-	1,269	(673)	-	(673)
16.3	Kâr yedekleri		29,637	-	29,637	19,773	-	19,773
16.3.1	Yasal yedekler		23,813	-	23,813	19,769	-	19,769
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		5,824	-	5,824	4	-	4
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya zarar		111,476	-	111,476	81,208	-	81,208
16.4.1	Geçmiş yıllar kâr/zararı		344	-	344	344	-	344
16.4.2	Dönem net kâr/zararı		111,132	-	111,132	80,864	-	80,864
PASİF TOPLAMI			4,822,994	4,715,254	9,538,248	4,082,814	3,477,648	7,560,462

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Birim – Bin TL)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		TP	Cari dönem 31 Aralık 2016	YP	Toplam	TP	YP
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		5,309,759	1,815,632	7,125,391	9,026,775	1,988,961	11,015,736
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	523,111	405,312	928,423	344,898	286,464	631,362
1.1.1 Teminat mektupları		502,511	401,244	903,755	334,298	267,580	601,878
1.1.2 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.1 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		502,511	401,244	903,755	334,298	267,580	601,878
1.2 Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.1 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	4,068	4,068	-	18,884	18,884
1.3.1 Belgeli akreditifler		-	4,068	4,068	-	18,884	18,884
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		20,600	-	20,600	10,600	-	10,600
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1), (3)	3,973,453	66,789	4,040,242	7,709,516	590,819	8,300,335
2.1 Cayılamaz taahhütler		394,282	66,789	461,071	2,584,019	590,819	3,174,838
2.1.1 Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		10,950	10,887	21,837	55,062	79,076	134,138
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		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		200,173	-	200,173	112,849	-	112,849
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		1,274	-	1,274	1,188	-	1,188
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		181,863	-	181,863	127,286	-	127,286
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2 Cayılabılır taahhütler		22	55,902	55,924	2,287,634	511,743	2,799,377
2.2.1 Cayılabılır kredi tahsis taahhütleri		3,579,171	-	3,579,171	5,125,497	-	5,125,497
2.2.2 Diğer cayılabılır taahhütler		3,579,171	-	3,579,171	5,125,497	-	5,125,497
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	813,195	1,343,531	2,156,726	972,361	1,111,678	2,084,039
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		-	-	-	-	-	-
3.1.2.1 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		813,195	1,343,531	2,156,726	972,361	1,111,678	2,084,039
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		42,189	167,706	209,895	12,632	12,506	25,138
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		21,164	83,845	105,009	6,303	6,280	12,583
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		21,025	83,861	104,886	6,329	6,226	12,555
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		465,171	804,611	1,269,782	849,021	974,729	1,823,750
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		172,832	463,640	636,472	151,719	756,827	908,546
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		292,339	340,971	633,310	697,302	217,902	915,204
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		305,835	371,214	677,049	110,834	124,317	235,151
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		152,917	185,608	338,525	55,421	62,154	117,575
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		152,918	185,606	338,524	55,413	62,163	117,576
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		14,055,394	5,618,847	19,674,241	33,061,492	4,185,003	37,246,495
IV. EMANET KIYMETLERİ		2,991,133	907,045	3,898,178	28,859,737	641,313	29,501,050
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	26,984,181	-	26,984,181
4.2 Emanete alınan menkul değerler		2,988,294	904,298	3,892,592	1,792,847	633,826	2,426,673
4.3 Tahsile alınan çekler		1,754	-	1,754	11	-	11
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		788	2,747	3,535	1,539	7,487	9,026
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		297	-	297	81,159	-	81,159
4.8 Emanet kıymet alanları		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		11,063,080	4,711,802	15,774,882	4,200,873	3,543,690	7,744,563
5.1 Menkul kıymetler		346,455	303,168	649,623	254,307	281,879	536,186
5.2 Teminat senetleri		2,335,416	3,077,532	5,412,948	2,024,013	2,216,207	4,240,220
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Vârant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		6,898,684	874,607	7,773,291	691,851	649,073	1,340,924
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		1,482,525	456,495	1,939,020	1,230,702	396,531	1,627,233
5.7 Rehlinli kıymet alanları		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1,181	-	1,181	882	-	882
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		19,365,153	7,434,479	26,799,632	42,088,267	6,173,964	48,262,231

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim – Bin TL)

III. GELİR TABLOSU (KÂR VE ZARAR CETVELİ)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	Bağımsız denetimden geçmiş		Bağımsız denetimden geçmiş	
		Cari dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2016	Önceki dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2015	Cari dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2016	Önceki dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2015
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	800,936	682,056	800,936	682,056
1.1 Kredilerden alınan faizler		703,995	595,776	703,995	595,776
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		3,177	2,066	3,177	2,066
1.3 Bankalardan alınan faizler		4,747	3,666	4,747	3,666
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		574	2,446	574	2,446
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		86,495	76,442	86,495	76,442
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		-	173	-	173
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		77,913	68,605	77,913	68,605
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		8,582	7,664	8,582	7,664
1.6 Finansal kiralama gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer faiz gelirleri		1,948	1,660	1,948	1,660
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	(440,548)	(377,128)	(440,548)	(377,128)
2.1 Mevduata verilen faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(73,632)	(70,616)	(73,632)	(70,616)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(41,648)	(33,043)	(41,648)	(33,043)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(323,898)	(272,729)	(323,898)	(272,729)
2.5 Diğer faiz giderleri	(12)	(1,370)	(740)	(1,370)	(740)
III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]		360,388	304,928	360,388	304,928
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		96,882	59,307	96,882	59,307
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		139,114	92,652	139,114	92,652
4.1.1 Gayrinakdi kredilerden		10,035	10,120	10,035	10,120
4.1.2 Diğer		129,079	82,532	129,079	82,532
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar	(12)	(42,232)	(33,345)	(42,232)	(33,345)
4.2.1 Gayrinakdi kredilere verilen		(846)	(751)	(846)	(751)
4.2.2 Diğer	(12)	(41,386)	(32,594)	(41,386)	(32,594)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	1,200	-	1,200	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(4)	15,534	473	15,534	473
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		11,486	13,908	11,486	13,908
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		3,942	(16,032)	3,942	(16,032)
6.3 Kambiyo işlemleri Kârı/Zararı		106	2,597	106	2,597
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	35,267	88,129	35,267	88,129
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		509,271	452,837	509,271	452,837
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI	(6)	(49,573)	(52,767)	(49,573)	(52,767)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	(7)	(314,838)	(297,662)	(314,838)	(297,662)
XI. NET FAALİYET KÂR/ZARARI (VIII-IX-X)		144,860	102,408	144,860	102,408
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	144,860	102,408	144,860	102,408
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	(33,728)	(21,544)	(33,728)	(21,544)
16.1 Cari vergi karşılığı		(33,733)	(12,105)	(33,733)	(12,105)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		5	(9,439)	5	(9,439)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV+XVI)	(10)	111,132	80,864	111,132	80,864
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 kârları		-	-	-	-
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 KÂR/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	111,132	80,864	111,132	80,864
Hisse Başına Kâr/Zarar		0.119	0.094	0.119	0.094

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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 Cari dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2016	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2015
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(1,399)	(34,716)
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	2,428	(643)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(206)	6,969
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	823	(28,390)
XI. DÖNEM KÂR/ZARARI	-	-
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kâr-zarara transfer)	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	823	(28,390)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Birim – Bin TL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (5 – V)	Ödenmiş sermaye Ödenmiş düzeltilme 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/değerleme (zararı)	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan Ortaklık. duran bedelsiz varlık hisse ydf senetleri	Risken korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f. öz kaynak	Toplam
1 Ocak 2015 – 31 Aralık 2015															
I. Dönem baş bakiyesi		697,085	-	-	15,732	-	89,135	(159)	80,750	-	5,967	-	-	-	888,510
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)		697,085	-	-	15,732	-	89,135	(159)	80,750	-	5,967	-	-	-	888,510
Dönem içindeki değişimler															
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,876)	-	-	-	(27,876)
VI. Risken korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. 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 artırım		165,500	-	-	-	-	(89,131)	-	-	(76,369)	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç kaynaklardan		165,500	-	-	-	-	(89,131)	-	-	(76,369)	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi ihraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	(514)	-	-	-	-	-	-	(514)
XIX. Dönem net kârı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	80,864	-	-	-	-	-	80,864
XX. Kâr dağıtımı		-	-	-	4,037	-	-	-	(80,750)	76,713	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	4,037	-	-	-	-	(4,037)	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(80,750)	80,750	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		862,585	-	-	19,769	-	4	(673)	80,864	344	(21,909)	-	-	-	940,984
1 Ocak 2016 – 31 Aralık 2016															
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		862,585	-	-	19,769	-	4	(673)	80,864	344	(21,909)	-	-	-	940,984
Dönem içindeki değişimler															
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,119)	-	-	-	(1,119)
IV. Risken 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 artırım		71,000	-	-	-	-	-	-	-	(71,000)	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		71,000	-	-	-	-	-	-	-	(71,000)	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	1,942	-	-	-	-	-	-	1,942
XVII. Dönem net kârı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	111,132	-	-	-	-	-	111,132
XVIII. Kâr dağıtımı		-	-	-	4,044	-	5,820	-	(80,864)	71,000	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	4,044	-	5,820	-	-	(9,864)	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(80,864)	80,864	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		933,585	-	-	23,813	-	5,824	1,269	111,132	344	(23,028)	-	-	-	1,052,939

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN

NAKİT AKIŞ TABLOSU (Birim – Bin TL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Bağımsız	Bağımsız	
	denetimden geçmiş	denetimden geçmiş	
	Cari dönem	Önceki dönem	
	Dipnot	1 Ocak-31 Aralık 2016	1 Ocak-31 Aralık 2015
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı/(zararı)		64,910	(85,016)
1.1.1 Alınan faizler		797,216	603,305
1.1.2 Ödenen faizler		(474,134)	(396,242)
1.1.3 Alınan temettüler		1,200	-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		159,379	97,546
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		14,161	44,980
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		24,660	70,540
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(99,808)	(108,949)
1.1.8 Ödenen vergiler		(37,644)	(19,757)
1.1.9 Diğer		(320,120)	(376,439)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		299,311	793,955
1.2.1 Alım satım amaçlı menkul değerlerde net (artış) azalış		574	1,879
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varl. net (artış) azalış		-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(21,766)	(188,215)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış		(938,848)	(537,913)
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış		127,244	(67,986)
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-	-
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		192,746	963,981
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)		939,361	622,209
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		364,221	708,939
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(355,446)	(170,651)
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		(147,600)	(23,750)
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(10,745)	(60,107)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		49	-
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(5,367,685)	(5,015,850)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		4,874,292	4,815,158
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		303,401	136,015
2.9 Diğer		(7,158)	(22,117)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		538,003	(374,980)
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		17,817,965	8,826,756
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(17,275,102)	(9,200,389)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(4,860)	(1,347)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		(3,829)	130
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış/(azalış)		542,949	163,438
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		440,365	276,927
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		983,314	440,365

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN KÂR DAĞITIM TABLOSU (Birim – Bin TL)

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız	Bağımsız
	denetimden geçmiş	denetimden geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem
	31 Aralık 2016 ⁽¹⁾	31 Aralık 2015
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	144,860	102,408
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(33,728)	(21,544)
1.2.1 Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	(33,733)	(12,105)
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	5	(9,439)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	111,132	80,864
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	4,044
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)] (2)	111,132	76,820
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	-	5,820
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	0.119	0.094
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	11.90	9.37
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⁾ Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla, Genel Kurul henüz toplanmadığı için cari yılda kâr dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

⁽²⁾ 71,000 TL'lik kısmı cari dönem içerisinde sermaye hesabına transfer edilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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 ile 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.

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 2016 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 %11.04’ü özkaynaklardan oluşmaktadır. Finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

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

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

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

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu TCMB döviz alış kurlarından 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 durumunda “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar” ana hesap kalemi

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

altında “Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Alım satım amaçlı türev finansal borçlar” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu, alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” kalemi içerisinde izlenmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal 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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

sınıflandırılması, ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

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

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

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

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

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

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip 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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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 iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

4. İştirak ve bağlı ortaklıklar

İştirakler ve bağlı ortaklıklar TMS 39 çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören bağlı ortaklıklar, söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak 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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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.

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Yönetmelik” ile düzenlenmiştir. Banka’nın aktifinde alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklar bulunmakla beraber, Bankacılık Kanunu’nun 77. Maddesi gereği bankamız yönetmelikten muaf olup söz konusu varlıkları amortisman tabi tutmamaktadır.

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

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık 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 2016 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili harcamalar, söz konusu harcamaların güvenilir bir şekilde ölçüldüğü, Banka’nın bu yazılım programlarını geliştirme sürecini tamamlama niyetinin ve yeterliliğinin olduğu ve bu programların Banka’ya gelecekte ekonomik fayda 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

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

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere 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 yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

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

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

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

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

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

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

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

2. Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya borcun defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalasmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

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

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

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 2016 tarihi itibarıyla 3,174,965 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2015: 2,624,947 TL).

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar (özellikli varlıklar) söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişkilendirilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Bir dönemde, özellikli bir varlığın elde edilmesi amacıyla borç alınan fonlara ilişkin aktifleştirilebilecek borçlanma maliyetleri tutarı, ilgili dönemde bu varlıklar için katlanılan toplam borçlanma maliyetlerinden bu fonların geçici yatırımlardan elde edilen gelirlerin düşülmesi sonucu belirlenen tutardır. Diğer tüm borçlanma maliyetleri, 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 2016 tarihi itibarıyla yapılmakta olan yatırımları üzerinde 46,136 TL tutarında aktifleştirme yapmıştır (31 Aralık 2015: 28,022 TL).

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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 bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	01.01.2014 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 değerlendirme 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 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	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve Finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun 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 tutan	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutan	-	-
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 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)	981,610	

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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 kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden 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	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun 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			-	-
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		-		-

(*) 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

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	862,585
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	19,773
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	150
Kâr	68,723
Net Dönem Kârı (*)	68,379
Geçmiş Yıllar Kârı	344
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	15,000
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	966,231
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	22,732
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	1,594
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	28,019
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	9,447
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	61,792
Çekirdek Sermaye Toplamı	904,439
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	43,896
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 (-)	43,896
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	860,543

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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 (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel karşılıklar (*)	75,865

İndirimler Öncesi Katkı Sermaye

Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler

Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-

Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı

Katkı Sermaye Toplamı

SERMAYE	75,865
	936,408

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin	-
Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarınaİlişkin 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 (-)	-
ÖZKAYNAK	936,408
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	-

(*) 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 2016 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 İndirilecek 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 2016 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 inisiyatifinde 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 sağlanamayacağını 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	1,178,802	1,116,541
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11,366	13,093
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	648,395	332,615
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4,206,532	3,978,621
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1,679,010	1,556,246
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	468,004	61,273
Tahsili gecikmiş alacaklar	26,906	23,177
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	43,540
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	465,715	241,073
Diğer alacaklar	282,707	488,475
Toplam	8,967,437	7,854,654

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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 ayrıştırmasına 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 %71.48 ve %71.59’unu oluşturmaktadır (31 Aralık 2015: %73.38 ve %73.47).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka’nın 119 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 102 adet gayrinakdi kredi müşterisi). Bilanço tarihi itibarıyla, Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %100’ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2015: %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 %48.67 ve %48.91’dir (31 Aralık 2015: %49.82 ve %49.88’dir).

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

Banka, I. grup nakdi krediler için 79,322 TL (31 Aralık 2015: 86,946 TL), II. grup krediler için 3,098 TL (31 Aralık 2015: 1,924 TL), gayrinakdi krediler için 2,114 TL (31 Aralık 2015: 1,451 TL) olmak üzere toplam 84,534 TL genel kredi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2015: 90,321 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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 Bankalarından	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Bankalarından	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından	Uluslararası Teşkilatlardan	Bankalar ve Aracı Kurumlardan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetleş- tirme Kıymetler	Menkul Kıymetleş- tirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlar- dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam	
Cari 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. Krediy e 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	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından	Uluslararası Teşkilatlardan	Bankalar ve Aracı Kurumlardan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Kolektif Yatırım Kuruluşu	Diğer Alacaklar	Toplam			
Önceki Dönem																		
1. Yurtiçi	919,242	844	-	-	-	141,844	3,640,465	990,862	-	24,125	344,261	-	-	-	6,061,643			
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	14,151	-	-	-	-	-	-	-	-	14,151			
3. OECD Ülkeleri ^(**)	-	-	-	-	-	818	-	-	-	-	-	-	-	-	818			
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	146	-	-	-	-	-	-	-	-	146			
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	7,418	-	-	-	-	-	-	-	-	7,418			
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	75,547	194,345	-	-	-	-	-	-	-	269,892			
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	135,108	135,108			
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	533,468	533,468			
9. Toplam	919,242	844	-	-	-	239,924	3,834,810	990,862	-	24,125	344,261	-	-	-	668,576 7,022,644			

^(*) 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.

^(**) 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 2016 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 ^(*)																				
Cari Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankaların- dan 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 Bankaların- dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Araç Kurumlar- dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Gayrimenkul İpotegiyle Teminat- landırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleş- time Pozisyonları	Bankalar ve Araç Kurumlar- dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteligindeki 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	
Ormanlık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	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. Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Holdinglere kullanılan krediler diğer satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Risk Sınıfları ^(*)																			
Önceki Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankaların- dan 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 Bankaların- dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlar- dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Araç Kurumlar- dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminat- landırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleş- time Pozisyonları	Bankalar ve Araç Kurumlar- dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteligindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	47,713	-	-	203	-	-	-	-	-	-	231	47,685	47,916
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	47,713	-	-	203	-	-	-	-	-	-	231	47,685	47,916
Ormanlık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	440,390	-	-	1,423	-	-	-	-	-	-	117,707	324,106	441,813
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	4,444	-	-	1,423	-	-	-	-	-	-	5,749	118	5,867
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	328,136	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106,078	222,058	328,136
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	107,810	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,880	101,930	107,810
İnşaat	-	-	-	-	-	-	557,446	-	-	-	-	-	-	-	-	-	557,446	-	557,446
Hizmetler	919,242	-	-	-	-	239,924	309,555	-	-	5,127	81,845	-	-	-	-	69,439	1,241,615	383,517	1,625,132
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	167,817	-	-	1,226	-	-	-	-	-	351	115,742	53,652	169,394
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	69	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52	17	69
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	108,104	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,533	106,571	108,104
Mali Kuruluşlar	919,242	-	-	-	-	239,924	22,639	-	-	-	81,845	-	-	-	-	69,088	1,117,386	215,352	1,332,738
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	10,926	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,001	7,925	10,926
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,901	-	-	-	-	-	-	3,901	-	3,901
Diğer(**)	-	844	-	-	-	-	2,479,706	990,862	-	17,372	262,416	-	-	-	-	599,137	2,809,193	1,541,144	4,350,337
Toplam	919,242	844	-	-	-	239,924	3,834,810	990,862	-	24,125	344,261	-	-	-	-	668,576	4,726,192	2,296,452	7,022,644

(*) 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 kullanılan krediler diğer satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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	1 ay	Vadeye Kalan Süre 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 İpotegiyle 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
Risk Sınıfları-Önceki Dönem	1 ay	Vadeye Kalan Süre 1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	918,474	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	844
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	157,297	19,130	7,249	10,771	9,048
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,948,732	289,369	223,669	862,992	510,048
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2,064	7,272	25,815	86,839	868,872
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	24,125
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	898	5,198	1,883	16,026	320,256
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	659,871
Genel Toplam	3,027,465	320,969	258,616	976,628	2,393,064

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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 ilişkin 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	Özkaynaklardan %1250 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	-	-	-
Risk Ağırlığı-Önceki Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Özkaynaklardan %1250 İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	910,444	-	5,622	-	161,709	990,862	4,609,000	90,072	254,934	- 9,447
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	920,381	-	5,622	-	161,709	990,830	4,599,096	90,072	254,934	- 9,447

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 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 ise 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 sektörler 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	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	83,899	-	-	(66,967)
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	4,967	79,113	(1,909)	(1,280)
Toplam	103,527	140,230	(3,098)	(76,621)

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 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	2,426	-	-	(2,223)
Çiftçilik ve Hayvancılık	2,426	-	-	(2,223)
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	3,353	-	-	(1,929)
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,955	-	-	(532)
İmalat Sanayi	1,398	-	-	(1,397)
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	1,351	-	-	(1,352)
Hizmetler	8,907	-	-	(3,812)
Toptan ve Perakende Ticaret	3,522	-	-	(2,328)
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5,385	-	-	(1,484)
Diğer	76,205	27,919	(1,924)	(58,801)
Toplam	92,242	27,919	(1,924)	(68,117)

^(*) 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	68,115	25,160	(16,655)	-	76,620
2. Genel Karşılıklar	90,321	9,413	(15,200)	-	84,534
Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	67,797	30,189	(29,871)	-	68,115
2. Genel Karşılıklar	96,404	7,578	(13,661)	-	90,321

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

14. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

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	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.

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

2. Yabancı para risk yönetim politikası:

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

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

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

	ABD Doları	Avro
30 Aralık 2016	3.5192	3.7099
29 Aralık 2016	3.5318	3.6939
28 Aralık 2016	3.5329	3.6901
27 Aralık 2016	3.5135	3.6711
26 Aralık 2016	3.5041	3.6639
23 Aralık 2016	3.5077	3.6647

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	3.4935
1 Avro	3.6840

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD doları	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2016:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	514,349	326,072	192	840,613
Bankalar	472,940	25,529	23,736	522,205
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁴⁾	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	28,535	285,874	-	314,409
Krediler ⁽¹⁾	1,472,492	1,422,743	-	2,895,235
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	7,196	4,292	11,488
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	1,402	17,521	-	18,923
Toplam varlıklar	2,489,718	2,084,935	28,220	4,602,873

Yükümlülükler

Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	52,017	200,452	-	252,469
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	1,508,699	1,143,233	17,244	2,669,176
İhraç edilen menkul değerler	267,840	304,333	-	572,173
Muhtelif borçlar	396,024	56,726	3,501	456,251
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	632,707	110,566	25,732	769,005
Toplam yükümlülükler	2,857,287	1,815,310	46,477	4,719,074

Net bilanço pozisyonu

Net nazım hesap pozisyonu

Türev finansal araçlardan alacaklar ⁽⁵⁾	412,470	285,962	41,346	739,778
Türev finansal araçlardan borçlar ⁽⁵⁾	44,280	552,566	17,794	614,640
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	60,119	345,005	188	405,312

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)****31 Aralık 2015:**

Toplam varlıklar	1,081,375	1,894,977	34,310	3,010,662
Toplam yükümlülükler	1,355,090	2,060,638	62,515	3,478,243
Net bilanço pozisyonu	(273,715)	(165,661)	(28,205)	(467,581)
Net nazım hesap pozisyonu	274,077	184,888	33,077	492,042
Türev finansal araçlardan alacaklar	405,644	401,856	33,898	841,398
Türev finansal araçlardan borçlar	131,567	216,968	821	349,356
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	21,021	265,288	155	286,464

⁽¹⁾ Krediler satırına 565,237 TL tutarındaki dövize endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2015: 1,444,201 TL).

⁽²⁾ Diğer varlıklar satırı 10,230 TL verilen avanslar, 8,159 TL verilen teminatlar ve 534 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 4,497 TL verilen avanslar, 9,462 TL verilen teminatlar ve 370 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır).

⁽³⁾ 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 758,659 TL (31 Aralık 2015: 208,477 TL) tutarındaki müstakriz fonları, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 3,106 TL (31 Aralık 2015: 208 TL) tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 2,370 TL (31 Aralık 2015: 1,007 TL) tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

⁽⁵⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 6,685 TL (31 Aralık 2015: 16,137 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 4,202 TL (31 Aralık 2015: 62,939 TL) döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

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

Kur riskine duyarlılık analizi

31 Aralık 2016 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 2015 yılı için de uygulanmıştır.

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	Gelir/(gider)	Özkaynak	Gelir/(gider)	Özkaynak
Avro	81	62	18	36
ABD doları	903	302	2,102	1,923
Diğer	530	530	487	487
Toplam	1,514	894	2,607	2,446

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 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 2016 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 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)	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2016 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 2015:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	908,795	-	-	-	-	8,705	917,500
Bankalar	156,860	11,188	-	-	-	36,431	204,479
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	6,630	960	222	-	-	1,459	9,271
Para piyasalarından alacaklar	4,235	-	-	-	-	-	4,235
Satılmaya hazır finansal varlıklar	47,777	2,521	245,385	384,853	94,115	258	774,909
Verilen krediler	1,964,412	145,539	1,018,244	1,572,545	-	-	4,700,740
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	895	146,301	4,412	4,224	-	-	155,832
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	115,286	-	-	-	-	678,210	793,496
Toplam varlıklar	3,204,890	306,509	1,268,263	1,961,622	94,115	725,063	7,560,462
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	486,117	8,295	1,391	-	-	-	495,803
Muhtelif borçlar	95,016	-	-	-	-	428,278	523,294
İhraç edilen menkul değerler	1,261,741	1,226,607	136,150	449	-	-	2,624,947
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	932,092	877,085	626,466	68,281	-	-	2,503,924
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	13,923	21,402	2,649	6,062	-	1,368,458	1,412,494
Toplam yükümlülükler	2,788,889	2,133,389	766,656	74,792	-	1,796,736	7,560,462
Bilançodaki uzun pozisyon	416,001	-	501,607	1,886,830	94,115	-	2,898,553
Bilançodaki kısa pozisyon	-	(1,826,880)	-	-	-	(1,071,673)	(2,898,553)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	416,001	(1,826,880)	501,607	1,886,830	94,115	(1,071,673)	-

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

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

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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 ön görülen likidite seviyelerine uyum ve uygulama açısından Hazine Aktif Pasif ve 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 2016 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 bonusu 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 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
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			1,021,083	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	3,784,391	3,497,626	1,669,136
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	3,784,391	3,784,391	3,497,626	1,669,136
9 Teminatlı borçlar			165,882	92,313
10 Diğer nakit çıkışları	92,605	92,605	33,282	478,056
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3,220	3,220	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	89,385	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	893,580	89,358	18,566
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			3,787,180	2,259,103
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	445,292	445,292	327,847	217,187
19 Diğer nakit girişleri	6,274	6,274	6,274	315,170
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	451,566	451,566	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 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
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			976,838	535,729
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,776,504	1,104,839	1,762,187	1,101,431
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	1,776,504	1,104,839	1,762,187	1,101,431
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	766,230	417,517	750,900	405,897
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	744,330	400,917	744,330	400,917
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	21,900	16,600	6,570	4,980
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	458,611	458,611	22,931	22,931
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	551,492	131,978	65,276	13,198
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			2,601,294	1,543,457
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	2,108,715	244,451	1,121,583	181,227
19 Diğer nakit girişleri	746,964	403,136	746,964	403,136
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2,855,679	647,587	1,868,547	584,363

Üst Sınır Uygulanmış Değerler

21 TOPLAM YKLV STOKU	976,838	535,729
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	732,747	959,094
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	133.31	55.86

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2016 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 %21 oranında TC Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %48 oranında ihraç edilen menkul kıymetler ve %34 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 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

	31 Aralık 2015	
	TP+YP	YP
En Düşük	73.05	41.49
Haftası	31 Aralık 2015	11 Aralık 2015
En Yüksek	186.58	101.13
Haftası	13 Kasım 2015	9 Ekim 2015

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2016 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 2016	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	15,403	1,119,613	-	-	-	-	-	1,135,016
Bankalar	481,330	44,662	-	31,520	-	-	-	557,512
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	780	3,684	3,658	5,036	-	-	-	13,158
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	1,719	11,121	43,606	179,218	626,257	210,642	-	1,072,563
Verilen krediler	-	851,289	617,444	2,458,090	1,893,192	40,723	-	5,860,738
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	1,638	4,145	38,027	7,367	-	-	51,177
Diğer varlıklar ⁽³⁾	-	112,493	-	-	-	-	735,591	848,084
Toplam varlıklar	499,232	2,144,500	668,853	2,711,891	2,526,816	251,365	735,591	9,538,248

Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	-	970,931	918,703	841,032	93,402	-	-	2,824,068
Para piyasalarına borçlar	-	644,550	124,090	3,609	-	-	-	772,249
İhraç edilen menkul değerler	-	1,614,615	1,353,843	153,446	53,061	-	-	3,174,965
Muhtelif borçlar	528,373	124,150	-	-	-	-	-	652,523
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	44,231	37,226	4,490	3,452	-	2,025,044	2,114,443
Toplam yükümlülükler	528,373	3,398,477	2,433,862	1,002,577	149,915	-	2,025,044	9,538,248

Likidite açığı	(29,141)	(1,253,977)	(1,765,009)	1,709,314	2,376,901	251,365	(1,289,453)	-
-----------------------	-----------------	--------------------	--------------------	------------------	------------------	----------------	--------------------	----------

31 Aralık 2015								
Toplam varlıklar	47,621	3,204,122	306,509	1,177,236	2,052,649	94,115	678,210	7,560,462
Toplam yükümlülükler	428,278	2,788,889	2,133,389	766,656	74,792	-	1,368,458	7,560,462
Likidite açığı	(380,657)	415,233	(1,826,880)	410,580	1,977,857	94,115	(690,248)	-

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

⁽²⁾ 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

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

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

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	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)	-

31 Aralık 2015	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,503,924	(2,543,404)	-	(932,607)	(880,262)	(641,415)	(89,120)	-
Para piyasalarına borçlar	495,803	(496,370)	-	(486,584)	(8,376)	(1,410)	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	2,624,947	(2,659,843)	-	(1,267,695)	(1,248,087)	(143,551)	(510)	-
Fonlar	288,873	(288,873)	(288,873)	-	-	-	-	-
Toplam	5,913,547	(5,988,490)	(288,873)	(2,686,886)	(2,136,725)	(786,376)	(89,630)	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar:**Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:**

Banka'nın 31 Aralık 2016 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %7.43'tür (31 Aralık 2015: %7.19). 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 2016 ^(*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2015 ^(*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	9,049,216	7,332,282
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(88,976)	(92,424)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	8,960,240	7,239,858
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	15,182	10,464
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	15,182	10,464
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	7,383,899	9,300,840
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(3,148,236)	(4,612,949)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	4,235,663	4,687,891
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	981,114	858,062
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	13,211,085	11,938,213
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	7.43	7.19

^(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2016 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 değerleme 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 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Finansal varlıklar				
Nakit değerler ve Merkez Bankası	1,135,016	917,500	1,135,016	917,500
Bankalar	557,512	204,479	557,512	204,479
Para piyasalarından alacaklar	-	4,235	-	4,235
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,072,563	774,909	1,072,563	774,909
Krediler ve alacaklar	5,887,644	4,724,865	5,865,714	4,694,920
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	51,177	155,832	51,212	154,866
Finansal borçlar				
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,824,068	2,503,924	2,824,068	2,503,924
Para piyasalarına borçlar	772,249	495,803	772,249	495,803
İhraç edilen menkul kıymetler	3,174,965	2,624,947	3,174,965	2,624,947
Müstakriz fonları	833,711	288,873	833,711	288,873
Muhtelif borçlar	652,523	523,294	652,523	523,294
Kiralama işlemlerinden borçlar	7,364	9,109	7,364	9,109

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2016 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 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
Toplam	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
31 Aralık 2015	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	660,229	114,680	-	774,909
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,459	7,812	-	9,271
	661,688	122,492	-	784,180
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	9,848	-	9,848
	-	9,848	-	9,848
Toplam	661,688	112,644	-	774,332

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2016 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 dipnotlar ve ilgili açıklamalar 23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanmıştır. Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, sadece standart yaklaşım kapsamında hazırlanması gereken tablolara yer verilmiştir.

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 bütünlüklü 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 ISEDES süreci tesis edilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
			Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	6,993,358	6,037,150	559,469
2 Standart yaklaşım	6,993,358	6,037,150	559,469
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	29,460	32,025	2,357
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	29,460	32,025	2,357
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	748,313	296,988	59,865
17 Standart yaklaşım	748,313	296,988	59,865
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	621,864	520,375	49,749
20 Temel gösterge yaklaşımı	621,864	520,375	49,749
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)	8,392,995	6,886,538	671,440

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
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 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 kâr/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	-	-	-	-
Factoring 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
Factoring 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 2016 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

Cari 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.

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

2. Varlıkların kredi kalitesi

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan
finansal tablolarda yer alan TMS
uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı

	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler	103,526	5,860,738	76,620	5,887,644
Borçlanma araçları	-	1,122,801	-	1,122,801
Bilanço dışı alacaklar	1	928,423	1	928,423
Toplam	103,527	7,911,962	76,621	7,938,868

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	92,240
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	35,946
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4 Aktiften silinen tutarlar	-
5 Diğer değişimler	(24,660)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	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 2016 tarihi itibarıyla önemsiz seviyededir.

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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 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

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	83,899	66,967
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	4,966	1,279
Toplam	103,526	76,620

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla aktiften silinen donuk alacak bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

g) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

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 2016	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	6,768
Toplam	32,838

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 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

5. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

	Teminatsız Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler İle Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar
Krediler	4,675,521	1,212,123	961,036	-	-
Borçlanma araçları	1,122,801	-	-	-	-
Toplam	5,798,322	1,212,123	961,036	-	-
Temerrüde düşmüş	90,374	13,152	11,945	-	-

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

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

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

Cari 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	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
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	591,649	125,434	591,649	56,746	233,739	%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 Tahsili 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	465,715	-	465,715	-	450,398	%6
17 Hisse senedi yatırımları	282,707	-	282,707	-	282,707	%4
18 Toplam	8,423,716	4,956,714	8,423,716	543,721	7,022,818	%100

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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 - 31.12.2016	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam Risk Tutarı
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı										
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
Tahsili 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	15,317	-	-	-	-	450,398	-	-	-	465,715
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	282,707	-	-	-	282,707
Toplam	405,641	-	529,781	1,295,500	1,669,974	4,989,758	-	-	76,783	8,967,437

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 Volatilite 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem - 31.12.2016	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
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	-	-	-	-	-	-
Toplam					29,460	29,460

3. Kredi değerlendirme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü

Kredi değerlendirme ayarlaması yapılmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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 - 31.12.2016	Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam Risk Tutarı
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	Tahsili 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

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

7. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler

Cari Dönem - 31.12.2016	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	-	-

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

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.

2. Standart yaklaşım

	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	732,813
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	5,000
3 Kur riski	10,500
4 Emtia riski	-
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	-
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	748,313

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

XII. 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 2015, 2014 ve 2013 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplamıştır.

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2014	31 Aralık 2015	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	333,927	304,676	356,379	331,661	15	49,749
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplamx12.5)						621,864

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 (400)	(96,772) 87,778	%(9.07) %8.23
2 Avro	200 (200)	6,927 875	%0.65 %0.08
3 ABD Doları	200 (200)	6,928 (4,774)	%0.65 %(0.45)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		83,879	%7.86
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(82,917)	%(7.77)

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

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

XIV. Raporlamanın bölümlenmeye 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	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 kârı, 3,942 TL türev işlem kârı 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 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

31 Aralık 2015	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	187,080	586,137	101,125	-	874,342
Diğer	-	-	-	5,000	5,000
Faaliyet geliri	187,080	586,137	101,125	5,000	879,342
Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾	(192,771)	(79,959)	(16,032)	(488,172)	(776,934)
Vergi öncesi kâr	(5,691)	506,178	85,093	(483,172)	102,408
Vergi karşılığı	-	-	-	(21,544)	(21,544)
Vergi sonrası kâr	(5,691)	506,178	85,093	(504,716)	80,864
Dönem net kârı	(5,691)	506,178	85,093	(504,716)	80,864
Bölüm varlıkları	1,266,817	3,458,048	2,066,226	-	6,791,091
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	135,108	-	135,108
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	634,263	634,263
Toplam varlıklar	1,266,817	3,458,048	2,201,334	634,263	7,560,462
Bölüm yükümlülükleri	1,972,399	941,421	3,018,684	-	5,932,504
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	1,627,958	1,627,958
Toplam yükümlülükler	1,972,399	941,421	3,018,684	1,627,958	7,560,462
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽²⁾	-	-	23,750	82,224	105,974
Amortisman ⁽²⁾	-	-	-	25,018	25,018
Değer azalışı ⁽²⁾	-	-	-	-	-

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

⁽²⁾ Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri; 682,056 TL tutarındaki faiz gelirleri, 92,652 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 2,597 TL tutarındaki kambiyo kârı, 13,908 TL sermaye piyasası işlem kârı ve 88,129 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 377,128 TL tutarındaki faiz giderleri, 33,345 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 52,767 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı, 16,032 TL türev işlem zararı ve 297,662 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

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

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

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,950	13,368	1,233	7,472
TCMB	292,453	827,245	136,257	772,538
Diğer	-	-	-	-
Toplam	294,403	840,613	137,490	780,010

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	292,453	-	136,257	-
Vadeli serbest hesap	-	119,650	-	86,934
Vadeli serbest olmayan hesap	-	707,595	-	685,604
Toplam	292,453	827,245	136,257	772,538

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %4 ile %10.5 aralığında (31 Aralık 2015: %5 ile %11.5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %4 ile %24 aralığındadır (31 Aralık 2015: %5 ile %25 aralığında).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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 2015: Bulunmamaktadır).

2.1.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

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

2.2. Gerçeğe uygun değer farkı 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 2015: Bulunmamaktadır).

2.2.2. Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 2015: Bulunmamaktadır).

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

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	1,769	1,083	350	24
Swap işlemleri	7,198	1,655	7,254	184
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	305	368	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	9,272	3,106	7,604	208

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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**

	TP	31 Aralık 2016 YP	TP	31 Aralık 2015 YP
Bankalar	35,307	522,205	17,533	186,946
Yurtiçi	2,411	13,023	5,622	127,752
Yurtdışı	32,896	509,182	11,911	59,194
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	35,307	522,205	17,533	186,946

3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
AB Ülkeleri	450,605	14,151	-	-
ABD, Kanada	4,463	7,418	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	2,517	818	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	84,493	48,718	-	-
Toplam	542,078	71,105	-	-

⁽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**

	TP	31 Aralık 2016 YP	TP	31 Aralık 2015 YP
Repo işlemlerine konu olanlar	454,949	250,295	338,116	31,600
Teminata verilen/bloke edilenler	94,300	-	62,187	-
Toplam	549,249	250,295	400,303	31,600

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	775,195	319,572	717,491	74,490
Borsada İşlem Gören	775,195	319,572	673,728	74,490
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	43,763	-
Hisse Senetleri	160	1,559	160	98
Borsada İşlem Gören	-	1,444	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	160	115	160	98
Değer Azalma Karşılığı (-)	17,201	6,722	15,674	1,656
Toplam	758,154	314,409	701,977	72,932

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1,999,781	3,798	1,846,138	1,229
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	1,999,781	3,787	1,846,138	1,218
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	11	-	11
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	624,493	551,880	387,282	441,927
Banka mensuplarına verilen krediler	1,147	-	1,536	-
Toplam	2,625,421	555,678	2,234,956	443,156

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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	Diğer	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar		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
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	Diğer	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer
İhtisas dışı krediler					
İşletme kredileri	3,209,083	393,293	-	-	-
İhracat kredileri	-	-	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	7,512	-	-	-	-
Tüketici kredileri	1,204,769	4,841	-	27,919	1,157
Kredi kartları	16,483	-	-	-	-
Diğer	234,974	-	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Toplam	4,672,821	398,134	-	27,919	1,157

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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	12,248	1,393
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	3,511	248
5 Üzeri Uzatılanlar	8,670	-
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre-Cari 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
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı-Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	4,841	1,157
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	393,293	-
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre-Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	348	87
6 Ay-12 Ay	510	165
1-2 Yıl	346,520	475
2-5 Yıl	50,701	422
5 Yıl ve Üzeri	55	8

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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		
		Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar
Nakdi krediler	Krediler ve diğer alacaklar			
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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
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-Döviz 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-Döviz 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

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	51,845	75,762	127,607
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	51,845	75,762	127,607
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövizde 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 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Kamu	-	-
Özel	5,860,738	4,700,740
Toplam	5,860,738	4,700,740

5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Yurtiçi krediler	5,600,846	4,470,619
Yurtdışı krediler	259,892	230,121
Toplam	5,860,738	4,700,740

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	301,201	86,660
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	301,201	86,660

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	2,685	1,587
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	7,201	12,254
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	66,734	54,274
Toplam	76,620	68,115

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

	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
Çari Dönem: 31 Aralık 2016			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	178	293	6,297
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	178	293	6,297
Yeniden Bir Itfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2015			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	314	2,578	4,851
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	314	2,578	4,851
Yeniden Bir Itfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari Dönem			
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
	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki Dönem			
Önceki dönem sonu bakiyesi	12,831	18,220	89,001
Dönem içinde intikal (+)	7,860	24,131	10,737
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	8,276	20,832
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	8,276	20,832	-
Dönem içinde tahsilat (-) (*)	4,528	5,645	60,367
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	7,887	24,150	60,203
Özel karşılık (-)	1,587	12,254	54,274
Bilançodaki net bakiyesi	6,300	11,896	5,929

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
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 2016			
Dönem Sonu Bakiyesi	3,315	-	701
Özel Karşılık (-)	165	-	701
Bilançodaki Net Bakiyesi	3,150	-	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2015			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	701
Özel Karşılık (-)	-	-	701
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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 2016 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Brüt)	15,913	14,403	73,210
Özel karşılık tutarı (-)	2,685	7,201	66,734
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan 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)	-	-	-
31 Aralık 2015 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Brüt)	7,887	24,150	60,203
Özel karşılık tutarı (-)	1,587	12,254	54,274
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Net)	6,300	11,896	5,929
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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**

	TP	31 Aralık 2016 YP	31 Aralık 2015 TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	-	-	36,669	-
Repo işlemlerine konu olanlar	37,770	-	118,091	-
Toplam	37,770	-	154,760	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	29,299	143,624
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	29,299	143,624

6.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler:

	TP	31 Aralık 2016 YP	31 Aralık 2015 TP	YP
Borçlanma Senetleri	51,177	-	155,832	-
Borsada İşlem Gören	51,177	-	143,624	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	12,208	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	51,177	-	155,832	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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 2016	1 Ocak - 31 Aralık 2015
Dönem Başındaki Değer	155,832	16,929
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	196,565	270,784
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(303,401)	(136,015)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	2,181	4,134
Toplam	51,177	155,832

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

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	25.00	25.00
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 Gerçeğe dönem kâr/zarar	uygun değeri
1. (*)	61,680	59,722	827	-	-	71	11,203	-
2. (*)	11,143	10,717	-	-	-	(446)	(447)	-
3. (*)	20,690	20,139	87	-	-	201	-	-

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	1 Ocak - 31 Aralık 2016	1 Ocak - 31 Aralık 2015
Dönem Başı Değeri	11,488	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	11,488
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	%14.31-%32.00	%14.31-%25.00

(*) 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 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	17,888	11,488
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	-	-

7.3. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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. ^(*)	208,426	180,922	440	79	-	26,080	(2,328)	-
2. ^(*)	50,407	46,535	15,619	2,032	-	16,729	(1,731)	-
3. ^(*)	301,357	77	27,631	-	-	(106)	(82)	-
4. ^(*)	88,063	203	3	4,977	-	21	64	-
5. ^(*)	39,090	26,747	12,097	468	-	3,380	(412)	-
6. ^(*)	9,968	9,772	62	-	-	(228)	-	-
7. ^(*)	20,091	9,086	1,627	-	-	4,205	-	-

^(*) 31 Aralık 2016 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verileri ifade etmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	1 Ocak - 31 Aralık 2016	1 Ocak - 31 Aralık 2015
Dönem Başı Değeri	123,620	99,870
Dönem İçi Hareketler	141,200	23,750
Alışlar ^(*)	41,000	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları ^(**)	100,200	23,750
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	264,820	123,620
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	80-100	99.27-100

^(*) 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 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 (31 Aralık 2016: 26 Mart 2015 tarihi itibarıyla Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş., 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş. ve 9 Mart 2015 tarihi itibarıyla UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş. sermayelerini nakit olarak sırasıyla 61,000 TL, 100 TL ve 2,000 TL den 66,000 TL, 350 TL ve 6,000 TL'ye arttırmıştır. Ayrıca 18 Kasım 2015 tarihinde UPT Para Transfer ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. 6,000 TL olan sermayesini 20,500 TL'ye arttırmıştır).

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	37,000	37,000
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	227,820	86,620

8.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2016 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 2015: Bulunmamaktadır).

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

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

12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar

	Makine, tesis ve cihazlar	Demir- başlar	Araçlar	Yapılmakta olan yatırımlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla	47,353	12,281	32	116,976	6,109	182,751
İktisap edilenler	13,237	6,344	-	40,010	516	60,107
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-	-	-
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	-	-	-	15,865	-	15,865
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla	60,590	18,625	32	172,851	6,625	258,723
Birikmiş amortisman						
1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla	15,813	3,145	14	-	3,789	22,761
Cari yıl amortismanı	11,348	3,183	6	-	683	15,220
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla	27,161	6,328	20	-	4,472	37,981
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, net	33,429	12,297	12	172,851	2,153	220,742
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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2016 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 2015 tarihi itibarıyla	28,732	29,602	15,600	73,934
İktisap edilenler	8,004	1,167	12,946	22,117
Elden çıkarılanlar	-	(2,558)	-	(2,558)
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	-	5,062	-	5,062
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla	36,736	33,273	28,546	98,555
Birikmiş itfa payları				
1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla	6,291	12,167	1,041	19,499
Cari yıl itfa payları	1,942	6,815	1,041	9,798
Elden çıkarılanlar	-	(789)	-	(789)
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla	8,233	18,193	2,082	28,508
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, net	28,503	15,080	26,464	70,047
Maliyet				
1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla	36,736	33,273	28,546	98,555
İktisap edilenler	5,070	-	2,088	7,158
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	-	4,538	-	4,538
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla	41,806	37,811	30,634	110,251
Birikmiş itfa payları				
1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla	8,233	18,193	2,082	28,508
Cari yıl itfa payları	5,237	7,357	-	12,594
Değer düşüşü	2,412	-	-	2,412
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla	15,882	25,550	2,082	43,514
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, net	25,924	12,261	28,552	66,737

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar**15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

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

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

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

Banka, 4,095 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2015: 3,894 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü) (Bölüm VI-II, Not 8.4.1.).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun pasif 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**

	TP	31 Aralık 2016 YP	TP	31 Aralık 2015 YP
Vadeli işlemler	1,726	1,000	271	-
Swap işlemleri	3,138	699	8,570	1,007
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	671	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,864	2,370	8,841	1,007

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

	TP	31 Aralık 2016 YP	TP	31 Aralık 2015 YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	66,415	315,699	7,440	369,994
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	88,477	2,353,477	148,868	1,977,622
Toplam	154,892	2,669,176	156,308	2,347,616

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	TP	31 Aralık 2016 YP	TP	31 Aralık 2015 YP
Kısa vadeli	74,900	1,810,162	14,842	1,938,531
Orta ve uzun vadeli	79,992	859,014	141,466	409,085
Toplam	154,892	2,669,176	156,308	2,347,616

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	TP	31 Aralık 2016 YP	TP	31 Aralık 2015 YP
İhraç edilen menkul kıymetler	2,602,792	572,173	2,159,079	465,868
Toplam	2,602,792	572,173	2,159,079	465,868

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	3,359,633	2,952,745
İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları	(184,668)	(327,798)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	3,174,965	2,624,947

	Vade tarihi	31 Aralık 2016 Faiz oranı	Vade tarihi	31 Aralık 2015 Faiz oranı
TL	2 Ocak 2017-22 Mart 2018	%10.50-14.00	4 Ocak 2016-20 Ocak 2017	%11.00-14.00
ABD Doları	2 Ocak - 4 Mayıs 2017	%3.00-4.50	4 Ocak -31 Ekim 2016	%3.00-5.00
Avro	2 Ocak - 29 Haziran 2017	%1.80-3.28	4 Ocak -14 Kasım 2016	%2.00-3.00

3.4. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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 2015: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

	Brüt	31 Aralık 2016 Net	Brüt	31 Aralık 2015 Net
1 yıldan az	4,301	3,911	3,585	3,047
1-4 yıl arası	3,743	3,453	6,626	6,062
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	8,044	7,364	10,211	9,109

Faaliyet kiralaması

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Genel karşılıklar		
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	79,322	86,946
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	977	15,926
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	3,098	1,924
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	66	46
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	2,114	1,451
Diğer	-	-
Toplam	84,534	90,321

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

7.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

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

7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler**7.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler**

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

7.4.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

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

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Kıdem tazminatı karşılığı	3,426	3,049
İzin karşılığı	2,069	1,878
Personel prim karşılığı	19,091	8,000
Toplam	24,586	12,927

Kıdem tazminatı karşılığı

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

Net bugünkü değerin hesaplanmasında kullanılan tahminler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
İskonto oranı	%11.80	%10.80
Enflasyon oranı	%8.00	%7.75

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, azami 4.30 TL (31 Aralık 2015: 3.83 TL) olmak üzere, 30 günlük toplam brüt ücret ve diğer haklar esas alınarak hesaplanmaktadır. Toplam yükümlülük hesaplanırken kullanılan temel 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.

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2016	1 Ocak - 31 Aralık 2015
Önceki dönem sonu bakiyesi	3,049	2,831
Yıl içinde ayrılan karşılık	2,550	252
Yıl içinde ödenen	(518)	(677)
Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal kazançlar/(kayıplar)	(1,655)	643
Dönem sonu bakiyesi	3,426	3,049

İzin karşılığı

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 2,069 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 1,878 TL).

Personel prim karşılığı

Personel prim karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2016	1 Ocak - 31 Aralık 2015
Önceki dönem sonu bakiyesi	8,000	17,000
Yıl içinde ayrılan karşılık	23,767	7,066
Yıl içinde ödenen	(12,676)	(16,066)
Dönem sonu bakiyesi	19,091	8,000

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 2,972 TL tutarında dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 2,764 TL).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler**

Banka, 38,659 TL tutarındaki 31 Aralık 2016 tarihli vergi karşılığı tutarından geçici vergi dönemlerinde ödediği 29,805 TL tutarındaki peşin ödenen vergi tutarını düştüktan sonra, kalan 8,854 TL'yi cari vergi yükümlülüğü olarak ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2015: 2,164 TL cari vergi yükümlülüğü).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Ödenecek kurumlar vergisi	8,854	2,164
Menkul sermaye iradı vergisi	5,020	4,114
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	6,965	6,331
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	406	594
Diğer	1,663	1,739
Toplam	22,908	14,942

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Sosyal sigorta primleri - personel	598	498
Sosyal sigorta primleri - işveren	677	542
Banka sosyal yardım sandığı primleri - personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri - işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları - personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları - işveren	-	-
İşsizlik sigortası - personel	44	36
İşsizlik sigortası - işveren	88	71
Diğer	23	18
Toplam	1,430	1,165

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar**8.4.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilanço'ya 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 yansıtmıştır.

Banka, 4,095 TL net ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2015: 3,894 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü).

	31 Aralık 2016 Birikmiş geçici farklar	31 Aralık 2016 Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	31 Aralık 2015 Birikmiş geçici farklar	31 Aralık 2015 Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Personel prim karşılığı	19,091	3,818	8,000	1,600
Peşin tahsil edilen komisyonlar	9,328	1,866	553	111
Çalışan hakları karşılığı	5,495	1,099	4,927	985
Satılmaya hazır finansal varlıklar	6,212	1,242	1,545	309
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	(4,398)	(880)	(11,386)	(2,277)
Banka bonusu değerlendirme farkı	746	149	428	86
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	(46,136)	(9,227)	(28,022)	(5,604)
Peşin ödenmiş giderler	(4,590)	(918)	(704)	(141)
Türev finansal varlıklar	(5,145)	(1,029)	2,036	407
Dava karşılığı	2,972	594	2,764	553
Diğer	(4,052)	(809)	387	77
Ertelenmiş (vergi yükümlülüğü) / varlığı, net		(4,095)		(3,894)

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

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
1 Ocak itibarıyla	(3,894)	(1,424)
Ertelenmiş vergi gideri	5	(9,439)
Özkaynak içerisinde gösterilen ertelenmiş vergi geliri	(206)	6,969
Dönem sonu itibarıyla	(4,095)	(3,894)

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Hisse senedi karşılığı	933,585	862,585
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

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

Banka’da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

29 Kasım 2016 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı ile Banka’nın 862,585 TL olan ödenmiş sermayesi iç kaynaklardan arttırım sureti ile 71,000 TL tutarında arttırılarak 933,585 TL’ye ulaşmıştır (31 Aralık 2015: 18 Aralık 2015 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı ile Banka’nın 697,085 TL olan ödenmiş sermayesi 89,131 TL’si olağanüstü yedeklerden ve 76,369 TL’si de geçmiş yıl kârından karşılanarak toplam 165,500 TL tutarında artırılarak 862,585 TL’ye ulaşmıştır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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 2015: Bulunmamaktadır).

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

Banka’nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	TP	31 Aralık 2016 YP	TP	31 Aralık 2015 YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı (Satılmaya hazır finansal varlıklardan)	(16,810)	(6,190)	(20,457)	(1,602)
Değerleme farkı (Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara sınıflanan varlıklardan)	(28)	-	150	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(16,838)	(6,190)	(20,307)	(1,602)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama**1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı****Cayılamaz taahhütler**

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Kullandırılan garanti kredi tahsis taahhütleri	200,173	112,849
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	21,837	134,138
Çekler için ödeme taahhütleri	1,274	1,188
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	181,863	127,286
Diğer cayılamaz taahhütler	55,924	2,799,377
Toplam	461,071	3,174,838

Bilanço tarihi itibarıyla, diğer cayılamaz taahhütler toplamı 55,924 TL’dir (31 Aralık 2015: 2,799,377 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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 2015: Bulunmamaktadır), diğer garantiler 20,600 TL (31 Aralık 2015: 10,600 TL), akreditifler toplamı ise 4,068 TL'dir (31 Aralık 2015: 18,884 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 903,755 TL'dir (31 Aralık 2015: 601,878 TL). Bu tutarın 2,975 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2015: 5,796 TL), 765,801 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2015: 541,656 TL), 9,983 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2015: 23,508 TL), 27,033 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2015: 9,803 TL) ve 97,963 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2015: 21,115 TL) oluşmaktadır.

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler**1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı**

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	97,963	21,116
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-	6,420
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	97,963	14,696
Diğer gayrinakdi krediler	830,460	610,246
Toplam	928,423	631,362

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

	TP	31 Aralık 2016 (%)	YP	(%)	TP	31 Aralık 2015 (%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	35	-	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	35	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	98,641	19	299,998	74	30,947	9	206,969	72
Madencilik ve taşocakçılığı	2,538	-	-	-	2,552	1	-	-
İmalat sanayi	5,944	1	6,129	2	16,634	5	3,110	1
Elektrik, gaz, su	90,159	18	293,869	72	11,761	3	203,859	71
İnşaat	243,103	46	24,775	6	197,949	57	-	-
Hizmetler	176,797	34	80,539	20	109,830	32	79,495	28
Toptan ve perakende ticaret	4,606	1	35,382	9	2,282	1	7,448	3
Otel ve lokanta hizmetleri	104	-	39	-	107	-	34	-
Ulaştırma ve haberleşme	3,585	1	25,402	6	5,654	2	31,524	11
Mali kuruluşlar	62,627	12	6,745	2	11,653	3	22,820	8
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	80,798	15	12,971	3	72,430	21	17,167	6
Serbest meslek hizmetleri	24,908	5	-	-	17,682	5	502	-
Eğitim hizmetleri	12	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	157	-	-	-	22	-	-	-
Diğer	4,570	1	-	-	6,137	2	-	-
Toplam	523,111	100	405,312	100	344,898	100	286,464	100

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

	TP	I'nci Grup YP	TP	II'nci Grup YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	486,216	401,244	16,295	-
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	4,068	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	20,600	-	-	-
Toplam	506,816	405,312	16,295	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
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)^(*)	2,178,563	2,218,177
Vadeli döviz alım işlemleri	116,319	79,740
Vadeli döviz satım işlemleri	115,413	79,536
Swap para alım işlemleri	636,472	908,546
Swap para satım işlemleri	633,310	915,204
Para alım opsiyonları	338,525	117,575
Para satım opsiyonları	338,524	117,576
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)	2,178,563	2,218,177
Türev işlemler toplamı (A+B)	2,178,563	2,218,177

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

31 Aralık 2015	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)	642,437	1,074,602	493,670	7,468	- 2,218,177	
Vadeli döviz alım işlemleri	67,218	166	12,356	-	-	79,740
Vadeli döviz satım işlemleri	67,035	167	12,334	-	-	79,536
Swap para alım işlemleri	254,252	418,372	232,190	3,732	-	908,546
Swap para satım işlemleri	253,932	424,294	233,242	3,736	-	915,204
Para alım opsiyonları	-	115,801	1,774	-	-	117,575
Para satım opsiyonları	-	115,802	1,774	-	-	117,576
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
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)	642,437	1,074,602	493,670	7,468	- 2,218,177	
Türev işlemler toplamı (A+B)	642,437	1,074,602	493,670	7,468	- 2,218,177	

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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 banka aleyhine açılan iş ve ticari davaların toplam tutarı 2,885 TL'dir (31 Aralık 2015: 1,778 TL).

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

	TP	Cari Dönem YP	TP	Önceki Dönem YP
Kredilerden alınan faizler⁽¹⁾				
Kısa vadeli kredilerden	208,634	14,103	342,097	14,222
Orta ve uzun vadeli kredilerden	342,515	138,743	223,551	15,906
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	551,149	152,846	565,648	30,128

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	TP	Cari Dönem YP	TP	Önceki Dönem YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	704	186	1,867	241
Yurtdışı bankalardan	2,066	1,791	1,134	424
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	2,770	1,977	3,001	665

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	TP	Cari Dönem YP	TP	Önceki Dönem YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-	173	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	61,935	15,976	65,021	3,584
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	8,584	-	7,664	-
Toplam	70,519	15,976	72,858	3,584

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	23,334	4,144

2. Faiz giderleri**2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

	TP	Cari Dönem YP	TP	Önceki Dönem YP
Bankalara ⁽¹⁾	23,960	49,143	27,400	43,216
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	5,035	6,515	931	7,988
Yurtdışı bankalara	18,925	42,628	26,469	35,228
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	529	-	-
Toplam	23,960	49,672	27,400	43,216

⁽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	4,863	745

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	TP	Cari Dönem YP	TP	Önceki Dönem YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	307,291	16,607	256,505	16,224

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net)

	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	-	-
Toplam	1,200	-

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	963,719	1,649,462
Sermaye piyasası işlemleri kârı	18,003	17,332
Türev finansal işlemlerden kâr	237,334	193,365
Kambiyo işlemlerinden kâr	708,382	1,438,765
Zarar	(948,185)	(1,648,989)
Sermaye piyasası işlemleri zarar	(6,517)	(3,424)
Türev finansal işlemlerden zarar	(233,392)	(209,397)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(708,276)	(1,436,168)
Net ticari kâr/(zarar)	15,534	473

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest karşılık iptal gelirleri	-	5,000
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	-	11,579
Genel karşılık iptal gelirleri	15,200	13,661
Özel karşılık iptal gelirleri	16,655	29,871
Geçmiş yıl gider tahsilatlarından gelirler	-	10,807
Diğer faaliyet gelirleri	3,412	17,211
Toplam	35,267	88,129

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	25,160	30,189
III. Grup kredi ve alacaklardan	2,817	669
IV. Grup kredi ve alacaklardan	7,555	3,078
V. Grup kredi ve alacaklardan	14,788	26,442
Genel karşılık giderleri	9,413	7,578
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	15,000	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 (iş ortaklıkları)	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	49,573	52,767

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2016 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	114,690	115,691
Kıdem tazminatı karşılığı	2,032	-
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	19,354	15,220
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	2,412	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	12,594	9,798
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	132,174	132,624
Faaliyet kiralama giderleri	16,013	18,159
Bakım ve onarım giderleri	9,545	7,084
Reklam ve ilan giderleri	27,938	25,736
Diğer giderler (*)	78,678	81,645
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	7
Diğer (**)	31,582	24,322
Toplam	314,838	297,662

(*) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 34,224 TL (31 Aralık 2015: 41,521 TL) destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 10,838 TL (31 Aralık 2015: 8,336 TL) haberleşme giderlerinden, 6,282 TL (31 Aralık 2015: 6,852 TL) taşıt aracı giderlerinden, 1,648 TL (31 Aralık 2015: 1,563 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 25,686 TL (31 Aralık 2015: 23,373 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderlerin 6,048 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 8,983 TL).

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 144,860 TL olarak gerçekleşmiştir (2015: 102,408 TL kâr).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 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 33,728 TL'dir (2015: 21,544 TL vergi gideri). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (2015: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi (karşılığı)/geliri	(33,728)	(21,544)
Cari vergi karşılığı	(33,733)	(12,105)
Ertelenmiş vergi (karşılığı)/geliri	5	(9,439)
Durdurulan faaliyetler (karşılığı)/geliri	-	-
Cari vergi karşılığı	-	-
Ertelenmiş vergi (karşılığı)/geliri	-	-
	(33,728)	(21,544)

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

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 144,860 TL olarak gerçekleşmiştir (2015: 102,408 TL kâr). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 33,728 TL'dir (2015: 21,544 TL vergi gideri). Banka, 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde 111,132 TL tutarında net dönem kârı (2015: 80,864 TL net dönem kârı) elde etmiştir.

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (2015: 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer faiz giderleri		
Müstakrizlere verilen faizler	785	-
Finansal kiralama giderleri	532	695
Diğer	53	45
Toplam	1,370	740

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Banka aracılık komisyonu	86,747	59,432
Havale komisyonları	11,877	12,255
Kurye aracılık gelirleri	5,602	4,559
Diğer	24,853	6,286
Toplam	129,079	82,532

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Yurtiçi bankalara ödenen takas komisyonu	25,387	19,283
Kredi kartları için verilen komisyonlar	12,275	7,093
Diğer	3,724	6,218
Toplam	41,386	32,594

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 2016 tarihi itibarıyla elinde bulundurduğu satılmaya hazır menkul değerlerden kaynaklanan vergi öncesi 28,785 TL tutarında değerlendirme farkı gideri (vergi sonrası 23,028 TL-gider) bulunmaktadır (31 Aralık 2015: vergi öncesi 27,386 TL-gideri, vergi sonrası 21,909 TL-gideri).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 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 2015: Bulunmamaktadır).

3. Temettüye ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Maddi ve maddi olmayan duran ydf.	-	-
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	5,820	-
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	4,044	4,037
Geçmiş dönem kârlarına aktarılan	-	-
Toplam	9,864	4,037

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

3.4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

29 Kasım 2016 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı ile Banka'nın 862,585 TL olan ödenmiş sermayesi iç kaynaklardan arttırım sureti ile 71,000 TL tutarında arttırılarak 933,585 TL'ye ulaşmıştır (31 Aralık 2015: 18 Aralık 2015 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı ile Banka'nın 697,085 TL olan ödenmiş sermayesi 89,131 TL'si olağanüstü yedeklerden ve 76,369 TL'si de geçmiş yıl kârından karşılanarak toplam 165,500 TL tutarında artırılarak 862,585 TL'ye ulaşmıştır).

3.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Bulunmamaktadır.

3.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 2015 yılı kârının dağıtımında geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesinde kullanılan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 364,221 TL'dir (31 Aralık 2015: 708,939 TL net nakit girişi). Bu tutarın 299,311 TL'si (nakit girişi) aktif ve pasif hesapların değişiminden (31 Aralık 2015: 793,955 TL, nakit girişi), 64,910 TL'si ise bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2015: 85,016 TL faaliyet zararı).

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 355,446 TL'dir (31 Aralık 2015: 170,651 TL nakit çıkışı). 31 Aralık 2016 dönemine ait "Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan diğer satırındaki 7,158 TL gayrimaddi haklara ilişkin alım tutarını ifade etmektedir (31 Aralık 2015: 22,117 TL).

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişi 538,003 TL olup bu tutar bono ihracından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2015: 374,980 TL nakit çıkışı).

Dönem başında 440,365 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 983,314 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2015: 276,927 TL ve 440,365 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan- 320,120 TL tutarındaki “Diğer” kalemindeki değişim (31 Aralık 2015: 376,439 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 939,361 TL tutarındaki “Diğer borçlarda net artış” kalemindeki değişim (31 Aralık 2015: 622,209 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 3,829 TL azalış (31 Aralık 2015: 130 TL artış) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	1 Ocak 2016	1 Ocak 2015
Nakit	8,705	5,872
Kasa	1,233	1,538
Efektif deposu	7,472	4,334
Diğer	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	431,660	271,055
T.C. Merkez Bankası	223,191	123,186
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	204,479	122,880
Para piyasaları	4,235	25,000
Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(245)	(11)

Nakde eşdeğer varlıklar	440,365	276,927
--------------------------------	----------------	----------------

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
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 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)**

VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1.1. Cari Dönem

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	86,660	1,540	1,846,138	1,229	302,158	440,387
Dönem sonu bakiyesi	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

1.2. Önceki Dönem

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	2,416	2,633	1,653,293	5,574	413,664	545,413
Dönem sonu bakiyesi	86,660	1,540	1,846,138	1,229	302,158	440,387
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	4,144	19	190,455	21	72,732	4,105

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

31 Aralık 2016	Risk grubu	Toplam ⁽¹⁾	% Payı
Nakdi krediler	2,625,421	5,887,644	44.59
Gayrinakdi krediler	555,678	928,423	59.85
31 Aralık 2015	Risk grubu	Toplam ⁽¹⁾	% Payı
Nakdi krediler	2,234,956	4,724,865	47.30
Gayrinakdi krediler	443,156	631,362	70.19

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

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Banka'nın müstakriz fonlar içerisinde sınıflandırdığı 53,994 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2015: 6,318 TL).

Banka'nın ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 9,860 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2015: 7,129 TL).

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

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansılan İşlemler

Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	16	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	(1,465)	16	(579)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka'nın üst yönetimine 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 11,299 TL'dir (31 Aralık 2015: 9,654 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			
Yurtiçi şube	7	666			
			<u>Bulunduğu ülke</u>		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				<u>Aktif toplamı</u>	<u>Yasal sermaye</u>
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. Şubeler	-	-	-	-	-

ALTINCI BÖLÜM**DİĞER AÇIKLAMALAR****I. Bankanın 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**

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 1 Mart 2017 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu’na

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.’nin (“Banka”) ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır) 31 Aralık 2016 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu, konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

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

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

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

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

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

Şartlı Görüşün Dayanağı

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

Şartlı Görüş

Görüşümüze göre, şartlı görüşün dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, konsolide finansal tablolar, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.’nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun (“TTK”) 402’nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka’nın 1 Ocak – 31 Aralık 2016 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 13 Mart 2017

İçindekiler

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

	Sayfa No
I. Ana Ortaklık Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	187
II. Ana Ortaklık Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	187
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	188
IV. Ana Ortaklık Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	188
V. Ana Ortaklık Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	189
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	189
VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	189

İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)	190
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu	192
III. Konsolide gelir tablosu (Kar ve Zarar cetveli)	193
IV. Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	194
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	195
VI. Konsolide nakit akış tablosu	196
VII. Kâr dağıtım tablosu	197

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	198
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	199
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	200
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	201
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	201
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	201
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	203
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	204
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	204
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	204
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	205
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	205
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	206
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	207
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	207

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	207
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	208
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	209
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	209
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	209
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	209
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	209

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	210
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	216
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	226
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	229
V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	232
VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	232
VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	238
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	240
IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	242
X. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	254
XI. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	254
XII. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	256
XIII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski	256
XIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	257
XV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	259

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	259
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	284
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	292
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	298
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	303
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	304
VII. Grup’un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	306
VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	308

ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

I. Grup’un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	308
II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	308

YEDİNCİ BÖLÜM Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	308
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	308

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

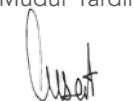
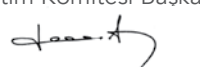
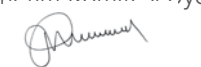
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RISK 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 İjara 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	Dr. Serdar Sümer Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür	Murat Barlas Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Özer Burhan Finansal Raporlamadan Sorumlu Bölüm Başkanı
			
	Mehmet Usta Denetim Komitesi Başkanı	Veysel Şahin Denetim Komitesi Üyesi	
			

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Bankanın 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 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 2016 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	928,213	99.42	928,213	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	2,844	0.30	2,844	-
Ahmet Çalık	1,264	0.14	1,264	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	632	0.07	632	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	632	0.07	632	-
Toplam	933,585	100.00	933,585	-

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 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

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

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

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

Ad soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	928,213	99.42	928,213	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

V. Ana Ortaklık Bankanın 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 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

(Birim – Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2016			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2015			
AKTİF KALEMLER		Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	294,526	842,385	1,136,911	137,626	781,556	919,182
II.	GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	10,052	3,106	13,158	9,063	208	9,271
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		10,052	3,106	13,158	9,063	208	9,271
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		780	-	780	1,459	-	1,459
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		9,272	3,106	12,378	7,604	208	7,812
2.1.4	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan o. sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	41,419	522,205	563,624	17,533	186,946	204,479
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	4,235	-	4,235
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	4,235	-	4,235
V.	SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	768,041	314,409	1,082,450	701,977	72,932	774,909
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		160	1,559	1,719	160	98	258
5.2	Devlet borçlanma senetleri		475,838	61,958	537,796	628,012	32,217	660,229
5.3	Diğer menkul değerler		292,043	250,892	542,935	73,805	40,617	114,422
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	3,557,628	2,329,998	5,887,626	4,224,109	500,756	4,724,865
6.1	Krediler ve alacaklar		3,530,722	2,329,998	5,860,720	4,199,984	500,756	4,700,740
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		785,121	1,840,282	2,625,403	1,963,581	271,375	2,234,956
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		2,745,601	489,716	3,235,317	2,236,403	229,381	2,465,784
6.2	Takipteki krediler		103,526	-	103,526	92,240	-	92,240
6.3	Özel karşılıklar		(76,620)	-	(76,620)	(68,115)	-	(68,115)
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	51,177	-	51,177	155,832	-	155,832
8.1	Devlet borçlanma senetleri		29,299	-	29,299	143,624	-	143,624
8.2	Diğer menkul değerler		21,878	-	21,878	12,208	-	12,208
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	6,552	11,173	17,725	-	8,504	8,504
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		6,552	11,173	17,725	-	8,504	8,504
9.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	203,800	-	203,800	103,120	-	103,120
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		580	-	580	100	-	100
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		203,220	-	203,220	103,020	-	103,020
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)	232,855	-	232,855	222,539	-	222,539
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	69,768	-	69,768	72,942	-	72,942
15.1	Serfiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		69,768	-	69,768	72,942	-	72,942
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	110	-	110	183	-	183
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-	183	-	183
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı		110	-	110	-	-	-
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17)	228,831	27,264	256,095	329,918	14,329	344,247
AKTİF TOPLAMI			5,464,759	4,050,540	9,515,299	5,979,077	1,565,231	7,544,308

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

(Birim – Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2016			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2015			
PASİF KALEMLER		Dipnot (5 - II)	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)	4,864	2,370	7,234	8,841	1,007	9,848
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	154,892	2,669,176	2,824,068	156,308	2,347,616	2,503,924
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		517,679	252,469	770,148	440,367	55,096	495,463
4.1	Bankalararası para piyasalarına borçlar		125,000	-	125,000	42,538	-	42,538
4.2	İMKB Takasbank piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		392,679	252,469	645,148	397,829	55,096	452,925
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	2,598,385	572,173	3,170,558	2,158,029	465,868	2,623,897
5.1	Bonolar		94,954	-	94,954	143,592	-	143,592
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		2,503,431	572,173	3,075,604	2,014,437	465,868	2,480,305
VI.	FONLAR		68,345	752,087	820,432	80,396	208,477	288,873
6.1	Müstakriz fonlar		68,345	752,087	820,432	80,396	208,477	288,873
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MÜHTELİF BORÇLAR		204,750	464,661	669,411	134,298	383,617	517,915
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	39,088	2,982	42,070	19,720	2,945	22,665
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	7,364	7,364	-	9,109	9,109
10.1	Finansal kiralama borçları		-	8,044	8,044	-	10,211	10,211
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri		-	(680)	(680)	-	(1,102)	(1,102)
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)	144,429	-	144,429	121,267	-	121,267
12.1	Genel karşılıklar		84,534	-	84,534	90,321	-	90,321
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		26,077	-	26,077	13,180	-	13,180
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		33,818	-	33,818	17,766	-	17,766
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	30,813	-	30,813	20,749	-	20,749
13.1	Cari vergi borcu		26,485	-	26,485	16,472	-	16,472
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		4,328	-	4,328	4,277	-	4,277
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)	1,035,277	(6,505)	1,028,772	935,184	(4,586)	930,598
16.1	Ödenmiş sermaye		933,585	-	933,585	862,585	-	862,585
16.2	Sermaye yedekleri		(15,569)	(6,190)	(21,759)	(20,980)	(1,602)	(22,582)
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerlendirme farkları		(16,838)	(6,190)	(23,028)	(20,307)	(1,602)	(21,909)
16.2.4	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Risken korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer sermaye yedekleri		1,269	-	1,269	(673)	-	(673)
16.3	Kâr yedekleri		29,692	(2,480)	27,212	19,773	(5,251)	14,522
16.3.1	Yasal yedekler		23,868	-	23,868	19,769	-	19,769
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		5,824	-	5,824	4	-	4
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		-	(2,480)	(2,480)	-	(5,251)	(5,251)
16.4	Kâr veya zarar		85,615	2,165	87,780	73,806	2,267	76,073
16.4.1	Geçmiş yıllar kar / zararı		(32,337)	2,267	(30,070)	(781)	776	(5)
16.4.2	Dönem net kar / zararı		117,952	(102)	117,850	74,587	1,491	76,078
16.5	Azınlık Payları		1,954	-	1,954	-	-	-
PASİF TOPLAMI			4,798,522	4,716,777	9,515,299	4,075,159	3,469,149	7,544,308

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Birim – Bin TL)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		Cari dönem 31 Aralık 2016	Önceki dönem 31 Aralık 2015				
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		5,289,281	7,104,913	9,026,775	1,988,961	11,015,736	
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1),(3)	523,111	405,312	928,423	344,898	631,362	
1.1 Teminat mektupları		502,511	401,244	903,755	267,580	601,878	
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	
1.1.3 Diğer teminat mektupları		502,511	401,244	903,755	334,298	601,878	
1.2 Banka kredileri		-	-	-	-	-	
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	
1.3 Akreditifler		-	4,068	4,068	-	18,884	18,884
1.3.1 Belgeli akreditifler		-	4,068	4,068	-	18,884	18,884
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		20,600	-	20,600	10,600	-	10,600
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1),(3)	3,952,975	66,789	4,019,764	7,709,516	590,819	8,300,335
2.1 Cayılamaz taahhütler		387,282	66,789	454,071	2,584,019	590,819	3,174,838
2.1.1 Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		10,950	21,837	32,787	79,076	-	134,133
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	112,849	-	112,849
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		1,274	-	1,274	1,188	-	1,188
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		181,863	-	181,863	127,286	-	127,286
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		22	55,924	55,924	2,287,634	-	2,299,377
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		3,565,693	3,565,693	5,125,497	5,125,497	-	5,125,497
2.2 Cayılabılır taahhütler		3,565,693	3,565,693	5,125,497	5,125,497	-	5,125,497
2.2.1 Cayılabılır kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer cayılabılır taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	813,195	1,343,531	2,156,726	972,361	1,111,678	2,084,039
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		813,195	1,343,531	2,156,726	972,361	1,111,678	2,084,039
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		42,189	167,706	209,895	12,506	25,138	37,644
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		21,164	83,845	105,009	6,303	6,280	12,583
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		21,025	83,861	104,886	6,203	6,352	12,555
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		465,171	804,611	1,269,782	849,021	974,729	1,823,750
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		172,832	463,640	636,472	151,719	756,827	908,546
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		292,339	340,971	633,310	697,302	217,902	915,204
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		305,835	371,214	677,049	110,834	124,317	235,151
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		152,917	185,608	338,525	55,421	62,154	117,575
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		152,918	185,606	338,524	55,413	62,163	117,576
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		14,050,718	5,618,847	19,669,565	33,061,492	4,185,003	37,246,495
IV. EMANET KIYMETLER		2,986,457	907,045	3,893,502	28,859,737	641,313	29,501,050
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	26,984,181	-	26,984,181
4.2 Emanete alınan menkul değerler		2,983,618	904,298	3,887,916	1,792,847	633,826	2,426,673
4.3 Tahsile alınan çekler		1,754	-	1,754	11	-	11
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		788	2,747	3,535	1,539	7,487	9,026
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		297	-	297	81,159	-	81,159
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		11,063,080	4,711,802	15,774,882	4,200,873	3,543,690	7,744,563
5.1 Menkul kıymetler		346,455	303,168	649,623	254,307	336,169	590,476
5.2 Teminat senetleri		2,335,416	3,077,532	5,412,948	2,024,013	2,216,207	4,240,220
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		6,898,684	874,607	7,773,291	691,851	649,073	1,340,924
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		1,482,525	456,495	1,939,020	1,230,702	396,531	1,627,233
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1,181	-	1,181	882	-	882
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		19,339,999	7,434,479	26,774,478	42,088,267	6,173,964	48,262,231

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 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	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (5 - IV)	1 Ocak - 31 Aralık 2016
			1 Ocak - 31 Aralık 2015
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	801,446	682,057
1.1 Kredilerden alınan faizler		703,964	595,776
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		3,177	2,066
1.3 Bankalardan alınan faizler		4,747	3,666
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		574	2,446
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		87,036	76,442
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		-	173
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarar yansıtılan fv		-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		78,454	68,605
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		8,582	7,664
1.6 Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7 Diğer faiz gelirleri		1,948	1,661
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	(440,080)	(377,074)
2.1 Mevduata verilen faizler		-	-
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(73,632)	(70,616)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(41,559)	(33,043)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(323,519)	(272,675)
2.5 Diğer faiz giderleri	(12)	(1,370)	(740)
III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ (I – II)		361,366	304,983
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		123,442	66,106
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		171,011	99,451
4.1.1 Gayrinakdi kredilerden		9,924	10,120
4.1.2 Diğer	(12)	161,087	89,331
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(47,569)	(33,345)
4.2.1 Gayrinakdi kredilere verilen		(858)	(751)
4.2.2 Diğer	(12)	(46,711)	(32,594)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	1,200	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(4)	18,500	1,438
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		11,486	13,908
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		3,942	(16,032)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		3,072	3,562
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	32,934	77,619
VIII. FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		537,442	450,146
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(49,573)	(52,767)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	(7)	(334,400)	(300,857)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)		153,469	96,522
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		70	1,491
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	153,539	98,013
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	(35,735)	(21,935)
16.1 Cari vergi karşılığı		(35,929)	(12,113)
16.2 Erteleilmiş vergi karşılığı		194	(9,822)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)	(10)	117,804	76,078
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-XIV)	(8)	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	-	-
21.1 Cari vergi karşılığı		-	-
21.2 Erteleilmiş vergi karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XX+XXI)	(10)	-	-
XVIII. NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)	(11)	117,804	76,078
23.1 Grubun Kâr / Zararı		117,850	76,078
23.2 Azınlık Payları Kâr / Zararı (-)		(46)	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.126	0.088

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO (Birim – Bin TL)

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

	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2016	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2015
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(1,399)	(34,716)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	2,771	(4,475)
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	2,428	(643)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(206)	6,969
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	3,594	(32,865)
XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI	-	-
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kâr-zarara transfer)	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	3,594	(32,865)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Birim – Bin TL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enf. düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağan üstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kâr/ (zarar)	Geçmiş dönem kâr/ (zarar)	Menkul değer değişim farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklık. bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları hariç özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
1 Ocak 2015 – 31 Aralık 2015																			
I. Dönem başı bakiyesi		697,085	-	-	-	15,732	-	89,135	(159)	80,750	-	5,967	-	-	-	-	888,510	-	888,510
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)		697,085	-	-	-	15,732	-	89,135	(159)	80,750	-	5,967	-	-	-	-	888,510	-	888,510
Dönem içindeki değişimler																			
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,876)	-	-	-	-	(27,876)	-	(27,876)
VI. Riskten korunma fonları (etkin kısmı)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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. (iç ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	(4,475)	-	-	-	-	-	-	-	(4,475)	-	(4,475)
XI. Varlıklardan elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıklardan yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye artırımları		165,500	-	-	-	-	-	(89,131)	-	-	(76,369)	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç kaynaklardan		165,500	-	-	-	-	-	(89,131)	-	-	(76,369)	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi ihraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(1,290)	-	(349)	-	-	-	-	-	(1,639)	-	(1,639)
XIX. Dönem net kâr ve zarar		-	-	-	-	-	-	-	-	76,078	-	-	-	-	-	-	76,078	-	76,078
XX. Kar dağıtım		-	-	-	-	4,037	-	-	-	(80,750)	76,713	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	4,037	-	-	-	-	(4,037)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(80,750)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		862,585	-	-	-	19,769	-	4	(5,924)	76,078	(5)	(21,909)	-	-	-	-	930,598	-	930,598
1 Ocak 2016 – 31 Aralık 2016																			
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		862,585	-	-	-	19,769	-	4	(5,924)	76,078	(5)	(21,909)	-	-	-	-	930,598	-	930,598
Dönem içindeki değişimler																			
II. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,119)	-	-	-	-	(1,119)	-	(1,119)
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısmı)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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. (iç ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	2,771	-	-	-	-	-	-	-	2,771	-	2,771
IX. Varlıklardan elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıklardan yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırımları		71,000	-	-	-	-	-	-	-	-	(71,000)	-	-	-	-	-	-	2,000	2,000
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,000	-	2,000
12.2 İç kaynaklardan		71,000	-	-	-	-	-	-	-	-	(71,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem net kâr ve zarar		-	-	-	-	55	-	-	1,942	-	(25,279)	-	-	-	-	-	(23,282)	-	(23,282)
XVIII. Kar dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	117,850	-	-	-	-	-	-	117,850	(46)	117,804
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	4,044	-	5,820	-	(76,078)	66,214	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	4,044	-	5,820	-	-	(9,864)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(76,078)	76,078	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		933,585	-	-	-	22,868	-	5,824	(1,211)	117,850	(30,070)	(23,028)	-	-	-	-	1,026,818	1,954	1,028,772

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU (Birim – Bin TL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız	Bağımsız	
		denetimden geçmiş	denetimden geçmiş	
		Cari dönem	Önceki dönem	
		Dipnot	1 Ocak-31 Aralık 2016	1 Ocak-31 Aralık 2015
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı/(zararı)			53,829	(89,802)
1.1.1	Alınan faizler		797,726	603,360
1.1.2	Ödenen faizler		(473,666)	(396,242)
1.1.3	Alınan temettüler		1,200	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		191,276	106,511
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		11,828	44,980
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		24,660	70,540
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(99,808)	(111,757)
1.1.8	Ödenen vergiler		(58,641)	(19,757)
1.1.9	Diğer		(340,746)	(387,437)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim			320,701	770,484
1.2.1	Alım satım amaçlı menkul değerlerde net (artış) azalış		574	1,879
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varl. net (artış) azalış		-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(16,457)	(188,215)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış		(938,830)	(537,913)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış		137,789	(67,986)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-	-
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		192,746	963,981
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)		944,879	598,738
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı			374,530	680,682
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı			(325,315)	(140,712)
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		(107,080)	(5,250)
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(11,081)	(62,224)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		265	-
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(5,394,751)	(5,015,850)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		4,874,292	4,815,158
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		320,580	136,015
2.9	Diğer		(7,540)	(8,561)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit			503,888	(374,980)
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		17,783,850	8,826,756
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(17,275,102)	(9,200,389)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(4,860)	(1,347)
3.6	Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi			(3,829)	130
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış/(azalış)			549,274	165,120
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar			442,047	276,927
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar			991,321	442,047

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KÂR DAĞITIM TABLOSU (Birim – Bin TL)

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem
	31 Aralık 2016 ⁽¹⁾	31 Aralık 2015 ⁽¹⁾
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	144,860	102,408
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(33,728)	(21,544)
1.2.1 Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	(33,733)	(12,105)
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	5	(9,439)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	111,132	80,864
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	4,044
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	111,132	76,820
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 OLAGANÜSTÜ YEDEKLER	-	5,820
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	0.119	0.094
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	11.90	9.37
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.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2016 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 bunlara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

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

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

2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları

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

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

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

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

4. Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanan kalemler

Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikası uygulanan kalem bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2016 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 %10.81'i 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 yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 10") hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.

UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş. ("UPT"): 2010 yılında UPT - Ucuz Para Transferi markası ile Türkiye'de başladığı yolculuğuna 2012 yılından beri UPT – Uluslararası Para Transferi markası ile devam etmektedir. 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 konsolide edilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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, 8 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 479 mağaza (münhasıran ödeme hizmeti sunan noktalar) ve 4,000'e yakın kiosk üzerinden temsilcileri aracılığıyla müşterilerine hizmet vermektedir. N Kolay, aylık 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" şirketidir. 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" şirketidir. 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.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu, alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" kalemi içerisinde izlenmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal 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 2016 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, bilançoya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmekte olup söz konusu finansal varlıklardan olan menkul değerlerin vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda Tek Düzen Hesap Planı gereğince satış tutarı ile kayıtlara alınmış olan faiz gelirleri arasındaki fark “Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı” hesabına aktarılmaktadır. Riskten korunma aracı olarak tanımlanmayan türev finansal araçlar da, alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

4. Krediler ve diğer alacaklar

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

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

Kullanılan 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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 bonusu 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 kalemde, “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gider reeskontları ile birlikte bilançoda repo işlemlerinden sağlanan fonlar hesabında izlenmektedir.

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

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

Bankaların alacaklarından dolayı edindikleri varlıkların elden çıkarılması ile muhasebeleştirme ve değerlemesine ilişkin esaslar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile düzenlenmiştir. Ana Ortaklık Banka’nın aktifinde alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklar bulunmakla beraber, Bankacılık Kanunu’nun 77. Maddesi gereği Banka yönetmelikten muaf olup söz konusu varlıkları amortismanına tabi tutmamaktadır.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

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

Grup’un 31 Aralık 2016 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır. Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın ekteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları ve bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları yer almaktadır.

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 amortismanına tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortismanına tabi tutulmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE 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 – 20

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

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

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE 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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

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

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

2. Ertelenmiş vergi

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

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

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

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

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 3,170,558 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2015: 2,623,897 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 2016 tarihi itibarıyla yapılmakta olan yatırımları üzerinde 46,136 TL tutarında aktifleştirme yapmıştır (31 Aralık 2015: 28,022 TL).

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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 bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Grup, 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide 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.

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	01.01.2014 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 zararı	(70)	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol 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 şerefiye	-	
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 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	-	

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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 tutan	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutan	-
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	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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	-
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 azma 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 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 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

KATKI SERMAYE

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler) -
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler) -
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar -

Genel karşılıklar ^(*) 75,606
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye **75,606**

Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler

Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) -
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) -
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-) -
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) -

Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı

Katkı Sermaye Toplamı **75,606**
SERMAYE **922,871**

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-) -
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-) -
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-) -
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-) -
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-) -
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) -
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların 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 (-) -

ÖZKAYNAK **922,871**

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 -

^(*) 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 VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 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 bilanço’daki “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 bilanço’da 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 değerlendirilmeye tabi tutulur.

Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin üzerinde kredi tahsis 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 yapılabilir. Banka’nın bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması izlenmekte ve haftalık Aktif – Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup, kredi limitleri Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi ve Genel Müdürün inisiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak güncellenmektedir. Banka, kullandırdığı 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 sağlanamayacağına kuvvetle muhtemel olması nedeniyle zafiyete uğramış olduğuna ve borçlusunun kredi değerliliğinin tam anlamıyla yitirdiğine kanaat getirilen krediler ve diğer alacakları tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış olarak sınıflamaktadır.

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	1,178,802	1,117,773
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11,366	10,861
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	654,507	331,436
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4,206,532	3,993,983
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1,679,010	1,554,520
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	468,004	61,274
Tahsili gecikmiş alacaklar	26,906	23,177
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	43,540
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	453,367	203,756
Diğer alacaklar	282,707	525,552
Toplam	8,961,201	7,865,872

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 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 %71.48’ini ve %71.59’unu oluşturmaktadır (31 Aralık 2015: %73.38 ve %73.47).

Grup’un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup’un 119 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 102 adet gayrinakdi kredi müşterisi). Bilanço tarihi itibarıyla, Grup’un ilk büyük 100 ve 200 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %100’ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2015: %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 %48.67 ve %48.91’dir (31 Aralık 2015: %49.82 ve %49.88’dir).

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

Grup, I.grup nakdi krediler için 79,322 TL (31 Aralık 2015: 86,946 TL), II. grup krediler için 3,098 TL (31 Aralık 2015: 1,924 TL), gayrinakdi krediler için 2,114 TL (31 Aralık 2015: 1,451 TL) olmak üzere toplam 84,534 TL genel kredi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2015: 90,321 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 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	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından	Uluslararası Teşkilatlardan	Bankalar ve Aracı Kurumlardan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılmış	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Kurulca Riski Olarak	İpotek Teminatlı	Menkul Kıymetle- şirme	Bankalar ve Aracı Kurumlar- dan Olan	Kolektif Yatırım Kuruluşu	Diğer
	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan
	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Cari Dönem																	
1. Yabancı	1,178,802	11,366	-	-	-	113,825	3,934,765	1,679,010	468,004	26,906	-	-	-	-	-	-	-
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	449,177	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. OECD Ülkeleri ^(**)	-	-	-	-	-	3,893	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	4,463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	83,149	271,767	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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. Krediy e 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	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından	Uluslararası Teşkilatlardan	Bankalar ve Aracı Kurumlardan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılmış	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Kurulca Riski Olarak	İpotek Teminatlı	Menkul Kıymetle- şirme	Bankalar ve Aracı Kurumlar- dan Olan	Kolektif Yatırım Kuruluşu	Diğer
	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan
	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Önceki Dönem																	
1. Yabancı	919,242	844	-	-	-	141,844	3,640,465	990,862	-	24,125	344,261	-	-	-	-	-	-
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	14,151	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. OECD Ülkeleri ^(**)	-	-	-	-	-	818	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	146	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	7,418	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	75,547	194,345	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam	919,242	844	-	-	-	239,924	3,834,810	990,862	-	24,125	344,261	-	-	-	-	-	649,526 7,003,594

^(*) 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.

^(**) 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 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

9. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Risk Sınıfları ^(*)																		
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankaların-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankaların-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonları	Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Niteliğindeki 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	
Ormanlık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Risk Sınıfları ^(*)																		
Önceki Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankaların-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankaların-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlar-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Niteliğindeki Yatırımlar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Kuruluşundaki Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam	
Tarım	-	-	-	-	-	-	47,713	-	-	203	-	-	-	-	-	231	47,685	47,916
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	47,713	-	-	203	-	-	-	-	-	231	47,685	47,916
Ormanlık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	440,390	-	-	1,423	-	-	-	-	-	117,707	324,106	441,813
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	4,444	-	-	1,423	-	-	-	-	-	5,749	118	5,867
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	328,136	-	-	-	-	-	-	-	-	106,078	222,058	328,136
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	107,810	-	-	-	-	-	-	-	-	5,880	101,930	107,810
İnşaat	-	-	-	-	-	-	557,446	-	-	-	-	-	-	-	-	557,446	-	557,446
Hizmetler	919,242	-	-	-	-	239,924	309,555	-	5,127	81,845	-	-	-	-	45,954	1,218,130	383,517	1,601,647
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	167,817	-	1,226	-	-	-	-	-	350	115,741	53,652	169,393
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	69	-	-	-	-	-	-	-	-	52	17	69
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	108,104	-	-	-	-	-	-	-	-	1,533	106,571	108,104
Mali Kuruluşlar	919,242	-	-	-	-	239,924	22,639	-	-	81,845	-	-	-	-	45,604	1,093,902	215,352	1,309,254
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	10,926	-	-	-	-	-	-	-	-	3,001	7,925	10,926
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	3,901	-	-	-	-	-	-	3,901	-	3,901
Diğer ^(**)	-	844	-	-	-	-	2,479,706	990,862	17,372	262,416	-	-	-	-	603,572	2,813,628	1,541,144	4,354,772
Toplam	919,242	844	-	-	-	239,924	3,834,810	990,862	24,125	344,261	-	-	-	-	649,526	4,707,142	2,296,452	7,003,594

(*) 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 2016 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	1 ay	1-3 ay	Vadeye Kalan Süre 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 İpotegiyle 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
Risk Sınıfları-Önceki Dönem	1 ay	1-3 ay	Vadeye Kalan Süre 3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	918,474	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	844
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	157,297	19,130	7,249	10,771	9,048
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,948,732	289,369	223,669	862,992	510,048
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2,064	7,272	25,815	86,839	868,872
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	24,125
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	898	5,198	1,883	16,026	320,256
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	639,140
Genel Toplam	3,027,465	320,969	258,616	976,628	2,372,333

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 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 değiştirildiyse sebepleri

Bulunmamaktadır.

b) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşu ile ihracat kredi kuruluşunun kullandığı risk sınıfları

Bulunmamaktadır.

c) Alım satım hesaplarına dahil edilemeyen kalemler için kredi derecelendirmesinin bulunmaması, bunun yerine 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	Özkaynaklardan %1250 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	-	-	-	-
Risk Ağırlığı- Önceki Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Özkaynaklardan %1250 İndirilenler	
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	912,126	-	5,622	-	161,709	990,862	4,588,269	90,072	254,934	-	9,447
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	922,063	-	5,622	-	161,709	990,830	4,578,364	90,072	254,934	-	9,447

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 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 ise 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	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	83,899	-	-	(66,967)	
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	4,967	79,113	(1,909)	(1,280)	
Toplam	103,527	140,230	(3,098)	(76,621)	

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 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	2,426	-	-	(2,223)	
Çiftçilik ve Hayvancılık	2,426	-	-	(2,223)	
Ormancılık	-	-	-	-	
Balıkçılık	-	-	-	-	
Sanayi	3,353	-	-	(1,929)	
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,955	-	-	(532)	
İmalat Sanayi	1,398	-	-	(1,397)	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	
İnşaat	1,351	-	-	(1,352)	
Hizmetler	8,907	-	-	(3,812)	
Toptan ve Perakende Ticaret	3,522	-	-	(2,328)	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5,385	-	-	(1,484)	
Diğer	76,205	27,919	(1,924)	(58,801)	
Toplam	92,242	27,919	(1,924)	(68,117)	

^(*) 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	68,115	25,160	(16,655)	-	76,620
2. Genel Karşılıklar	90,321	9,413	(15,200)	-	84,534
Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	67,797	30,189	(29,871)	-	68,115
2. Genel Karşılıklar	96,404	7,578	(13,661)	-	90,321

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

14. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

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	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.

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
30 Aralık 2016	3.5192	3.7099
29 Aralık 2016	3.5318	3.6939
28 Aralık 2016	3.5329	3.6901
27 Aralık 2016	3.5135	3.6711
26 Aralık 2016	3.5041	3.6639
23 Aralık 2016	3.5077	3.6647

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	3.4935
1 Avro	3.6840

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD doları	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2016:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	514,592	327,601	192	842,385
Bankalar	472,940	25,529	23,736	522,205
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁴⁾	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	28,535	285,874	-	314,409
Krediler ⁽¹⁾	1,472,492	1,422,743	-	2,895,235
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	8,494	2,679	11,173
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	2,626	24,638	-	27,264
Toplam varlıklar	2,491,185	2,094,879	26,607	4,612,671

Yükümlülükler

Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	52,017	200,452	-	252,469
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	1,508,699	1,143,233	17,244	2,669,176
İhraç edilen menkul değerler	267,840	304,333	-	572,173
Muhtelif borçlar	396,821	64,339	3,501	464,661
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	631,757	104,944	25,732	762,433
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 ⁽⁵⁾	412,470	285,962	41,346	739,778
Türev finansal araçlardan borçlar ⁽⁵⁾	44,280	552,566	17,794	614,640
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	60,119	345,005	188	405,312

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

31 Aralık 2015:				
Toplam varlıklar	1,081,587	1,896,311	31,326	3,009,224
Toplam yükümlülükler	1,354,245	2,055,968	62,515	3,472,728
Net bilanço pozisyonu	(272,658)	(159,657)	(31,189)	(463,504)
Net nazım hesap pozisyonu	274,077	184,888	33,077	492,042
Türev finansal araçlardan alacaklar	405,644	401,856	33,898	841,398
Türev finansal araçlardan borçlar	131,567	216,968	821	349,356
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	21,021	265,288	155	286,464

⁽¹⁾ Krediler satırına 565,237 TL tutarındaki dövize endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2015: 1,444,201 TL).

⁽²⁾ Diğer varlıklar satırı 15,533 TL verilen avanslar, 8,159 TL verilen teminatlar ve 3,572 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 4,497 TL verilen avanslar, 9,462 TL verilen teminatlar ve 370 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır).

⁽³⁾ 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 752,087 TL (31 Aralık 2015: 208,477 TL) tutarındaki müstakriz fonları, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 3,106 TL (31 Aralık 2015: 208 TL) tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 2,370 TL (31 Aralık 2015: 1,007 TL) tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

⁽⁵⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 6,685 TL (31 Aralık 2015: 16,137 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 4,202 TL (31 Aralık 2015: 62,939 TL) döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

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

Kur riskine duyarlılık analizi

31 Aralık 2016 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 2016		31 Aralık 2015	
	Gelir/(gider)	Özkaynak	Gelir/(gider)	Özkaynak
Avro	242	224	123	142
ABD doları	1,698	1,097	2,702	2,523
Diğer	368	368	189	189
Toplam	2,308	1,689	3,014	2,854

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla TL’nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 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 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
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)	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 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 2015:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	908,795	-	-	-	-	10,387	919,182
Bankalar	156,860	11,188	-	-	-	36,431	204,479
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	6,630	960	222	-	-	1,459	9,271
Para piyasalarından alacaklar	4,235	-	-	-	-	-	4,235
Satılmaya hazır finansal varlıklar	47,777	2,521	245,385	384,853	94,115	258	774,909
Verilen krediler	1,964,412	145,539	1,018,244	1,572,545	-	-	4,700,740
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	895	146,301	4,412	4,224	-	-	155,832
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	115,338	49	-	-	-	660,273	775,660
Toplam varlıklar	3,204,942	306,558	1,268,263	1,961,622	94,115	708,808	7,544,308
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	485,777	8,295	1,391	-	-	-	495,463
Muhtelif borçlar	94,023	1,379	-	-	-	422,513	517,915
İhraç edilen menkul değerler	1,260,691	1,226,607	136,150	449	-	-	2,623,897
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	932,092	877,085	626,466	68,281	-	-	2,503,924
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	14,288	21,402	3,285	6,062	-	1,358,072	1,403,109
Toplam yükümlülükler	2,786,871	2,134,768	767,292	74,792	-	1,780,585	7,544,308
Bilançodaki uzun pozisyon	418,071	-	500,971	1,886,830	94,115	-	2,899,987
Bilançodaki kısa pozisyon	-	(1,828,210)	-	-	-	(1,071,777)	(2,899,987)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	418,071	(1,828,210)	500,971	1,886,830	94,115	(1,071,777)	-

⁽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, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, kiralama işlemlerinden borçlar, vergi borcu ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

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

31 Aralık 2015	Avro %	ABD doları %	Yen %	TL %
----------------	--------	--------------	-------	------

Varlıklar

Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.49	-	3.81
Bankalar	0.99	0.45	-	12.39
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	3.66	5.58	-	9.32
Verilen krediler	8.60	9.28	-	17.44
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	8.63

Yükümlülükler

Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1.24	2.10	-	7.86
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2.30	2.70	-	12.91
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.74	2.37	-	13.72

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 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 2016 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 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Likidite Karşılama Oranı:

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
Cari Dönem	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	1,665,893
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	3,905,356	1,880,859	3,585,696	1,665,893
9 Teminatlı borçlar			164,570	97,439
10 Diğer nakit çıkışları	91,971	571,353	32,109	525,963
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2,072	506,510	2,072	506,510
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	19,453
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	15,800	15,800	790	790
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	882,748	180,550	88,275	18,055
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			3,871,440	2,308,140
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	519,129	296,852	396,182	279,856
19 Diğer nakit girişleri	8,685	300,615	8,685	300,615
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	527,814	597,467	404,867	580,471
	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 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
Önceki Dönem	TP + YP	YP	TP + YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			976,863	535,752
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,777,470	1,105,826	1,763,153	1,102,418
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	1,777,470	1,105,826	1,763,153	1,102,418
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	766,230	417,517	750,900	405,897
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	744,330	400,917	744,330	400,917
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	21,900	16,600	6,570	4,980
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	458,611	458,611	22,931	22,931
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	551,481	131,978	65,265	13,198
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			2,602,249	1,544,444
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	2,108,714	244,451	1,121,583	181,226
19 Diğer nakit girişleri	746,964	403,136	746,964	403,136
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2,855,678	647,587	1,868,547	584,362
	Üst Sınır Uygulanmış Değerler			
21 TOPLAM YKLV STOKU			976,863	535,752
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			733,702	960,082
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			133.14	55.8

^(*) 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.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıkları, %71 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %27 oranında T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %48 oranında ihraç edilen menkul kıymetler ve %34 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 Aralık 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

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2015	
	TP+YP	YP
31 Ekim 2015	85.37	66.47
30 Kasım 2015	112.43	44.60
31 Aralık 2015	129.29	57.48

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

31 Aralık 2016	Vadesiz ⁽¹⁾	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtıla-mayan ⁽²⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk	17,298	1,119,613	-	-	-	-	-	1,136,911
Bankalar	487,442	44,662	-	31,520	-	-	-	563,624
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	780	3,684	3,658	5,036	-	-	-	13,158
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	1,719	11,121	43,606	189,105	626,257	210,642	-	1,082,450
Verilen krediler	-	851,271	617,444	2,458,090	1,893,192	40,723	-	5,860,720
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	1,638	4,145	38,027	7,367	-	-	51,177
Diğer varlıklar ⁽³⁾	-	116,068	10,010	287	11	-	680,883	807,259
Toplam varlıklar	507,239	2,148,057	678,863	2,722,065	2,526,827	251,365	680,883	9,515,299

Yükümlülükler

Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	-	970,931	918,703	841,032	93,402	-	-	2,824,068
Para piyasalarına borçlar	-	642,449	124,090	3,609	-	-	-	770,148
İhraç edilen menkul değerler	-	1,610,208	1,353,843	153,446	53,061	-	-	3,170,558
Muhtelif borçlar	528,373	124,201	7,895	-	-	-	8,942	669,411
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	45,852	37,226	6,986	3,452	-	1,987,598	2,081,114
Toplam yükümlülükler	528,373	3,393,641	2,441,757	1,005,073	149,915	-1,996,540	9,515,299	

Likidite açığı	(21,134)	(1,245,584)	(1,762,894)	1,716,992	2,376,912	251,365	(1,315,657)	-
-----------------------	-----------------	--------------------	--------------------	------------------	------------------	----------------	--------------------	----------

31 Aralık 2015

Toplam varlıklar	49,303	3,204,174	306,558	1,177,236	2,052,649	94,115	660,273	7,544,308
Toplam yükümlülükler	422,513	2,786,871	2,134,768	767,292	74,792	-	1,358,072	7,544,308
Likidite açığı	(373,210)	417,303	(1,828,210)	409,944	1,977,857	94,115	(697,799)	-

⁽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 2016 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.

	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
31 Aralık 2016								
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)	-

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

VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Grup’un 31 Aralık 2016 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %7.44’tür (31 Aralık 2015: %7.15). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi varlıklardaki artıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

	Cari Dönem 31 Aralık 2016 ^(*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2015 ^(*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	9,041,566	7,326,897
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(91,582)	(93,389)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	8,949,984	7,233,508
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	15,182	10,464
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	15,182	10,464
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	7,372,232	9,300,840
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(3,144,192)	(4,612,949)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	4,228,040	4,687,891
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	981,155	853,636
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	13,193,206	11,931,863
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	7.44	7.15

^(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2016 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 değerleme metotlarını 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 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Finansal varlıklar				
Nakit değerler ve Merkez Bankası	1,136,911	919,182	1,136,911	919,182
Bankalar	563,624	204,479	563,624	204,479
Para piyasalarından alacaklar	-	4,235	-	4,235
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,082,450	774,909	1,082,450	774,909
Krediler ve alacaklar	5,887,626	4,724,865	5,865,696	4,694,920
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	51,177	155,832	51,212	154,866
Finansal borçlar				
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,824,068	2,503,924	2,824,068	2,503,924
Para piyasalarına borçlar	770,148	495,463	770,148	495,463
İhraç edilen menkul kıymetler	3,170,558	2,623,897	3,170,558	2,623,897
Müstakriz fonları	820,432	288,873	820,432	288,873
Muhtelif borçlar	669,411	517,915	669,411	517,915
Kiralama işlemlerinden borçlar	7,364	9,109	7,364	9,109

Krediler ve alacakların gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır. Değişken faizli krediler ve alacakların, defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Kredi ve alacakların, gösterim amaçlı gerçeğe uygun değerleri, Seviye 2 olarak belirlenmiştir. 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 2016 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 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
31 Aralık 2015	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	660,229	114,680	-	774,909
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,459	7,812	-	9,271
	661,688	122,492	-	784,180
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	9,848	-	9,848
	-	9,848	-	9,848
Toplam	661,688	112,644	-	774,332

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Bu başlık altında yer alan dipnotlar ve ilgili açıklamalar 23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanmıştır. Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, sadece standart yaklaşım kapsamında hazırlanması gereken tablolara yer verilmiştir.

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 bütünlüklü 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 süreci, 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 ISEDES süreci tesis edilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 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
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	6,980,724	6,037,150	558,458
2 Standart yaklaşım	6,980,724	6,037,150	558,458
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	29,460	32,025	2,357
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	29,460	32,025	2,357
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	756,588	296,988	60,527
17 Standart yaklaşım	756,588	296,988	60,527
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	621,864	520,375	49,749
20 Temel gösterge yaklaşımı	621,864	520,375	49,749
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)	8,388,636	6,886,538	671,091

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 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

Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı						
Cari Dönem - 31 Aralık 2016	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	9,538,248	-	177,234	-	-	9,361,014

(*) Banka'nın konsolide 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 2016 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 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

(*) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

(**) 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.

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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 2016 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**

	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler	103,526	5,860,720	76,620	5,887,626
Borçlanma araçları	-	1,132,688	-	1,132,688
Bilanço dışı alacaklar	1	928,423	1	928,423
Toplam	103,527	7,921,831	76,621	7,948,737

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	92,240
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	35,946
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4 Aktiften silinen tutarlar	-
5 Diğer değişimler	(24,660)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	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 2016 tarihi itibarıyla önemsiz seviyededir.

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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 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

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	83,899	66,967
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	4,966	1,279
Toplam	103,526	76,620

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla aktiften silinen donuk alacak bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

g) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

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 2016	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	6,768
Toplam	32,838

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 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

5. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

	Teminatsız Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler İle Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar
Krediler	4,675,503	1,212,123	961,036	-	-
Borçlanma araçları	1,132,688	-	-	-	-
Toplam	5,808,191	1,212,123	961,036	-	-
Temerrüde düşmüş	90,374	13,152	11,945	-	-

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

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

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

Cari 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	Tahsili 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 2016 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 - 31.12.2016										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 ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	76,783	76,783
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	391,221	-	-	-	-	-	391,221
Tahsili 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	17,212	-	-	-	-	436,155	-	-	-	453,367
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	282,707	-	-	-	282,707
Toplam	407,536	-	535,893	1,295,500	1,669,974	4,975,515	-	-	76,783	8,961,201

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 Volatilite 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem - 31.12.2016	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
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	-	-	-	-	-	-
Toplam					29,460	29,460

3. Kredi değerlendirme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü

Kredi değerlendirme ayarlaması yapılmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 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 - 31.12.2016	Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam Risk Tutarı
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 ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili 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

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

7. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler

Cari Dönem - 31.12.2016	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	-	-

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

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.

2. Standart yaklaşım

	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	732,813
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	5,000
3 Kur riski	18,775
4 Emtia riski	-
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	-
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	756,588

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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 2015, 2014 ve 2013 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplamıştır.

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2014	31 Aralık 2015	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	333,927	304,676	356,379	331,661	15	49,749
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplamx12.5)						621,864

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 (400)	(96,772) 87,778	%(9.05) %8.21
2 Avro	200 (200)	6,927 875	%0.65 %0.08
3 ABD Doları	200 (200)	6,928 (4,774)	%0.65 %(0.45)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		83,879	%7.84
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(82,917)	%(7.75)

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Önceki Dönem- Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan) ⁽¹⁾	Kazançlar /Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	500 (400)	(64,853) 58,134	%(7.03) %6.30
2 Avro	200 (200)	(820) 34	%(0.09) %0.00
3 ABD Doları	200 (200)	5,960 (2,068)	%0.65 %(0.22)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		56,100	%6.08
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(59,713)	%(6.47)

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

XIV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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	18,621	125,701
Amortisman ⁽²⁾	-	-	-	33,435	33,435
Değer azalışı ⁽²⁾	-	-	-	-	-

⁽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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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.

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

31 Aralık 2015	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	187,080	573,342	101,125	11,541	873,088
Diğer	-	-	-	5,000	5,000
Faaliyet geliri	187,080	573,342	101,125	16,541	878,088
Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾	(192,771)	(79,905)	(16,032)	(491,367)	(780,075)
Vergi öncesi kâr	(5,691)	493,437	85,093	(474,826)	98,013
Vergi karşılığı	-	-	-	(21,935)	(21,935)
Vergi sonrası kâr	(5,691)	493,437	85,093	(496,761)	76,078
Dönem net kârı	(5,691)	493,437	85,093	(496,761)	76,078
Bölüm varlıkları	1,266,817	3,458,048	2,059,071	8,837	6,792,773
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	111,624	-	111,624
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	(10,269)	650,180	639,911
Toplam varlıklar	1,266,817	3,458,048	2,160,426	659,017	7,544,308
Bölüm yükümlülükleri	1,972,399	941,421	3,017,294	-	5,931,114
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	1,613,194	1,613,194
Toplam yükümlülükler	1,972,399	941,421	3,017,294	1,613,194	7,544,308
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽²⁾	-	-	5,250	87,078	92,328
Amortisman ⁽²⁾	-	-	-	25,195	25,195
Değer azalışı ⁽²⁾	-	-	-	-	-

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

⁽²⁾ Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 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 2016 TP	YP	31 Aralık 2015 TP	YP
Kasa/Efektif	2,073	15,140	1,369	9,018
TCMB	292,453	827,245	136,257	772,538
Diğer	-	-	-	-
Toplam	294,526	842,385	137,626	781,556

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2016 TP	YP	31 Aralık 2015 TP	YP
Vadesiz serbest hesap	292,453	-	136,257	-
Vadeli serbest hesap	-	119,650	-	86,934
Vadeli serbest olmayan hesap	-	707,595	-	685,604
Toplam	292,453	827,245	136,257	772,538

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %4 ile %10.5 aralığında (31 Aralık 2015: %5 ile %11.5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %4 ile %24 aralığındadır (31 Aralık 2015: %5 ile %25 aralığında).

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 2015: 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 2015: 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 2015: 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 2015: Bulunmamaktadır).

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

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	1,769	1,083	350	24
Swap işlemleri	7,198	1,655	7,254	184
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	305	368	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	9,272	3,106	7,604	208

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2016 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

	TP	31 Aralık 2016 YP	TP	31 Aralık 2015 YP
Bankalar	41,419	522,205	17,533	186,946
Yurtiçi	8,523	13,023	5,622	127,752
Yurtdışı	32,896	509,182	11,911	59,194
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	41,419	522,205	17,533	186,946

3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
AB Ülkeleri	450,605	14,151	-	-
ABD, Kanada	4,463	7,418	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	2,517	818	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	84,493	48,718	-	-
Toplam	542,078	71,105	-	-

⁽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

	TP	31 Aralık 2016 YP	TP	31 Aralık 2015 YP
Repo işlemlerine konu olanlar	454,949	250,295	338,116	31,600
Teminata verilen/bloke edilenler	94,300	-	62,187	-
Toplam	549,249	250,295	400,303	31,600

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	785,082	319,572	717,491	74,490
<i>Borsada İşlem Gören</i>	785,082	319,572	673,728	74,490
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-	43,763	-
Hisse Senetleri	160	1,559	160	98
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	1,444	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	160	115	160	98
Değer Azalma Karşılığı	17,201	6,722	15,674	1,656
Toplam	768,041	314,409	701,977	72,932

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1,999,781	3,798	1,846,138	1,229
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	1,999,781	3,787	1,846,138	1,218
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	11	-	11
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	624,475	530,358	387,282	441,927
Banka mensuplarına verilen krediler	1,147	-	1,536	-
Toplam	2,625,403	534,156	2,234,956	443,156

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 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					
<i>İşletme kredileri</i>	3,823,102	8,661	-	91,086	248
<i>İhracat kredileri</i>	4,411	-	-	-	-
<i>İthalat kredileri</i>	-	-	-	-	-
<i>Mali kesime verilen krediler</i>	15,015	-	-	-	-
<i>Tüketici kredileri</i>	1,596,633	12,248	-	49,144	1,393
<i>Kredi kartları</i>	20,942	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	260,387	3,520	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Toplam	5,720,490	24,429	-	140,230	1,641
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					
<i>İşletme kredileri</i>	3,209,083	393,293	-	-	-
<i>İhracat kredileri</i>	-	-	-	-	-
<i>İthalat kredileri</i>	-	-	-	-	-
<i>Mali kesime verilen krediler</i>	7,512	-	-	-	-
<i>Tüketici kredileri</i>	1,204,769	4,841	-	27,919	1,157
<i>Kredi kartları</i>	16,483	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	234,974	-	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Toplam	4,672,821	398,134	-	27,919	1,157

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 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	12,248	1,393
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	3,511	248
5 Üzeri Uzatılanlar	8,670	-
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre-Cari 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
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı-Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	4,841	1,157
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	393,293	-
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre-Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	348	87
6 Ay-12 Ay	510	165
1-2 Yıl	346,520	475
2-5 Yıl	50,701	422
5 Yıl ve Üzeri	55	8

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 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		
		Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar
Nakdi krediler	Krediler ve diğer alacaklar			
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
Önceki Dönem	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
		Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar
Nakdi krediler	Krediler ve diğer alacaklar			
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	2,938,373	858	1,174	252
İhtisas dışı krediler	2,938,373	858	1,174	252
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	1,734,448	397,276	26,745	905
İhtisas dışı krediler	1,734,448	397,276	26,745	905
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	4,672,821	398,134	27,919	1,157

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 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	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-Döviz 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-Döviz 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 2016 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	41,560	1,189,673	1,231,233
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	41,560	1,189,671	1,231,231
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	16,391	-	16,391
Taksitli	2,743	-	2,743
Taksitsiz	13,648	-	13,648
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	105	1,339	1,444
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	105	1,339	1,444
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	92	-	92
Taksitli	13	-	13
Taksitsiz	79	-	79
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	11	-	11
Kredili Müstakriz Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	58,159	1,191,012	1,249,171

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 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	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 2016 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	-	31,695	31,695
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	31,695	31,695
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	4,515	4,515
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	4,515	4,515
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	3,698	-	3,698
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	3,698	36,210	39,908

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Kamu	-	-
Özel	5,860,720	4,700,740
Toplam	5,860,720	4,700,740

5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Yurtiçi krediler	5,600,828	4,470,619
Yurtdışı krediler	259,892	230,121
Toplam	5,860,720	4,700,740

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	301,183	86,660
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	301,183	86,660

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	2,685	1,587
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	7,201	12,254
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	66,734	54,274
Toplam	76,620	68,115

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

	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
Çari Dönem: 31 Aralık 2016			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	178	293	6,297
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	178	293	6,297
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2015			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	314	2,578	4,851
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	314	2,578	4,851
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 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
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari Dönem			
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
	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki Dönem			
Önceki dönem sonu bakiyesi	12,831	18,220	89,001
Dönem içinde intikal (+)	7,860	24,131	10,737
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	8,276	20,832
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	8,276	20,832	-
Dönem içinde tahsilat (-) (*)	4,528	5,645	60,367
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	7,887	24,150	60,203
Özel karşılık (-)	1,587	12,254	54,274
Bilançodaki net bakiyesi	6,300	11,896	5,929

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 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 2016			
Dönem Sonu Bakiyesi	3,315	-	701
Özel Karşılık (-)	165	-	701
Bilançodaki Net Bakiyesi	3,150	-	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2015			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	701
Özel Karşılık (-)	-	-	701
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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 2016 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Brüt)	15,913	14,403	73,210
Özel karşılık tutarı (-)	2,685	7,201	66,734
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan 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)	-	-	-
31 Aralık 2015 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Brüt)	7,887	24,150	60,203
Özel karşılık tutarı (-)	1,587	12,254	54,274
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Net)	6,300	11,896	5,929
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 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 İşlemlerine Konu Olan ve Teminata Verilen/Bloke Edilen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	TP	31 Aralık 2016 YP	31 Aralık 2015 TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	-	-	36,669	-
Repo işlemlerine konu olanlar	37,770	-	118,091	-
Toplam	37,770	-	154,760	-

6.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	29,299	143,624
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	29,299	143,624

6.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	TP	31 Aralık 2016 YP	31 Aralık 2015 TP	YP
Borçlanma Senetleri	51,177	-	155,832	-
Borsada İşlem Gören	51,177	-	143,624	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	12,208	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-	-	-
Toplam	51,177	-	155,832	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 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 2016	1 Ocak - 31 Aralık 2015
Dönem Başındaki Değer	155,832	16,929
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar ^(*)	213,744	270,784
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(320,580)	(136,015)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	2,181	4,134
Toplam	51,177	155,832

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

7. İştirakler (Net)

7.1. Konsolide edilmeyen edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

7.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

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. Euroslan Leasing Company	Tataristan	25.00	25.00
3. Haliç Finansal Kiralama A.Ş.	Türkiye	32.00	32.00

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1. ^(*)	61,680	59,722	827	-	-	71	11,203	-
2. ^(*)	11,143	10,717	-	-	-	(446)	(447)	-
3. ^(*)	20,690	20,139	87	-	-	201	-	-

^(*) 31 Aralık 2016 dönemine ait bağımsız denetimden geçmiş finansal verilerdir.

İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	1 Ocak - 31 Aralık 2016	1 Ocak - 31 Aralık 2015
Dönem Başı Değeri	8,504	11,488
Dönem İçi Hareketler	9,221	(2,984)
Alışlar	6,400	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	50	1,491
Bağlı ortaklık konsolidasyon etkisi	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	2,771	(4,475)
Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	17,725	8,504
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	%14.31-%32.00	%14.31-%25.00

^(*) Banka Haliç Finansal Kiralama A.Ş.'nin %32'sini 11 Ekim 2016 tarihinde satın almıştır.

7.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	17,725	8,504
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

7.4. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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
5. Universal Payment Transfer BV	Rotterdam / Hollanda	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.(*)	208,426	180,922	440	79	-	26,080	(2,328)	-
2.(*)	50,407	46,535	15,619	2,032	-	16,729	(1,731)	-
3.(*)	301,357	77	27,631	-	-	(106)	(82)	-
4.(*)	88,063	203	3	4,977	-	21	64	-
5.(**)	-	-	-	-	-	-	-	-

(*) 31 Aralık 2016 dönemine ait finansal verileri ifade etmektedir.

(**) Şirket henüz faaliyetlerine başlamamıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	1 Ocak - 31 Aralık 2016	1 Ocak - 31 Aralık 2015
Dönem Başı Değeri	103,120	97,870
Dönem İçi Hareketler	100,680	5,250
Alışlar	480	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları ^(*)	100,200	5,250
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	203,800	103,120
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.80-100	99.27-100

(*) 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 (31 Aralık 2016: 26 Mart 2015 tarihi itibarıyla Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş. ve 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş. sermayelerini nakit olarak sırasıyla 61,000 TL ve 100 TL den 66,000 TL ve 350 TL'ye arttırmıştır).

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	37,000	37,000
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	166,800	66,120

8.3. Konsolide edilmeyen borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

8.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

^(*) N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş. ("N Kolay") faaliyet iznini 8 Eylül 2015 tarihinde almış olup, 21 Temmuz 2016 tarihi itibarıyla hisseleri Banka tarafından devralınmıştır. Bu sebeple N Kolay'ın 8 Kasım 2006 tarihli ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" uyarınca Ana Ortaklık Banka'ya konsolide olma yükümlülüğü ortaya çıkmıştır. Buna ilaveten, ödenmiş sermayesi 3,000 TL olan NKolay, Ana Ortaklık Banka tarafından grup şirketlerinden Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.'den 33,000 TL'ye alınmış olup, aradaki fark finansal tablolarda ortak kontrol altındaki işletmelerle yapılan işlem olması sebebiyle şerefiye olarak kaydedilmemiş ve geçmiş yıllar zararları altında muhasebeleştirilmiştir.

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1. ^(*)	39,090	26,747	12,097	468	-	3,380	(412)	-
2. ^(*)	9,968	9,772	62	-	-	(228)	-	-
3. ^(*)	20,091	9,086	1,627	-	-	4,205	-	-

^(*) 31 Aralık 2016 dönemine ait bağımsız denetimden geçmiş finansal verileri ifade etmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 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 2016	1 Ocak - 31 Aralık 2015
Dönem Başı Değeri	20,500	2,000
Dönem İçi Hareketler	41,000	18,500
Alışlar	41,000	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları ^(*)	-	18,500
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	61,500	20,500
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	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. (31 Aralık 2015: 9 Mart 2015 tarihi itibarıyla UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş. sermayesini nakit olarak 2,000 TL den 6,000 TL'ye artırmıştır. Ayrıca 18 Kasım 2015 tarihinde 6,000 TL olan sermaye 20,500 TL'ye artırmıştır).

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	61,500	20,500

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

8.6. Konsolide edilen borsaya kote bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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 2015: 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 2015: 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 2015: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 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 2015 tarihi itibarıyla	28,732	29,602	15,600	73,934
İktisap edilenler	10,741	1,167	12,946	24,854
Elden çıkarılanlar	-	(2,558)	-	(2,558)
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	-	5,062	-	5,062
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla	39,473	33,273	28,546	101,292
Birikmiş itfa payları				
1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla	6,291	12,167	1,041	19,499
Cari yıl itfa payları	1,784	6,815	1,041	9,640
Elden çıkarılanlar	-	(789)	-	(789)
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla	8,075	18,193	2,082	28,350
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, net	31,398	15,080	26,464	72,942
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	-	2,088	7,540
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	-	4,538	-	4,538
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla	45,970	37,811	30,634	114,415
Birikmiş itfa payları				
1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla	8,075	18,193	2,082	28,350
Bağlı ortaklık konsolidasyon etkisi	363	-	-	363
Cari yıl itfa payları	6,165	7,357	-	13,522
Değer düşüşü	2,412	-	-	2,412
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla	17,015	25,550	2,082	44,647
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, net	28,955	12,261	28,552	69,768

(*) Ana Ortaklık Banka ile Türkiye Futbol Federasyonu ("TFF") arasında 27 Ağustos 2013 tarihli Spor Kulüplerinin kullanımında olan spor alanlarındaki lig müsabakalarına giriş için kullanılacak olan E-Bilet Sistemi'ne ilişkin on yıl süreli Genel Sözleşme imzalanmıştır. Bu sözleşme kapsamında, Banka tarafından spor kulüplerine biletleme muvafakatnamesi karşılığında yapılan ödemenin henüz gider hesaplarına yansıtılmayan 12,946 TL'lik kısmı 31 Aralık 2015 tarihi itibarı ile hak olarak maddi olmayan duran varlıklar hesabına sınıflandırılmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 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 2016 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 183 TL).

15.2. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançooya 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 yansıtılmıştır.

Grup, 4,328 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile 110 TL de ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2015: 4,227 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü) (bkz. Bölüm VI-II, Not 8.4.1.).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

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

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 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 (31 Aralık 2015: 93,321 TL ödemiş, bu tutarın 9,705 TL'si giderleşmiş, kalan 83,616 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

	TP	31 Aralık 2016 YP	TP	31 Aralık 2015 YP
Vadeli işlemler	1,726	1,000	271	-
Swap işlemleri	3,138	699	8,570	1,007
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	671	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,864	2,370	8,841	1,007

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	TP	31 Aralık 2016 YP	TP	31 Aralık 2015 YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	66,415	315,699	7,440	369,994
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	88,477	2,353,477	148,868	1,977,622
Toplam	154,892	2,669,176	156,308	2,347,616

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	TP	31 Aralık 2016 YP	TP	31 Aralık 2015 YP
Kısa vadeli	74,900	1,810,162	14,842	1,938,531
Orta ve uzun vadeli	79,992	859,014	141,466	409,085
Toplam	154,892	2,669,176	156,308	2,347,616

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	TP	31 Aralık 2016 YP	TP	31 Aralık 2015 YP
İhraç edilen menkul kıymetler	2,598,385	572,173	2,158,029	465,868
Toplam	2,598,385	572,173	2,158,029	465,868

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	3,354,958	2,951,695
İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları	(184,400)	(327,798)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	3,170,558	2,623,897

	Vade tarihi	31 Aralık 2016 Faiz oranı	31 Aralık 2015 Vade tarihi	Faiz oranı
TL	2 Ocak 2017-22 Mart 2018	%10.50-14.00	4 Ocak 2016-20 Ocak 2017	%11.00-14.00
ABD Doları	2 Ocak - 4 Mayıs 2017	%3.00-4.50	4 Ocak -31 Ekim 2016	%3.00-5.00
Avro	2 Ocak - 29 Haziran 2017	%1.80-3.28	4 Ocak -14 Kasım 2016	%2.00-3.00

3.4. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, mevduat kabulüne yetkili olmadığından, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı 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 2015: Aşmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

	Brüt	31 Aralık 2016 Net	Brüt	31 Aralık 2015 Net
1 yıldan az	4,301	3,911	3,585	3,047
1-4 yıl arası	3,743	3,453	6,626	6,062
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	8,044	7,364	10,211	9,109

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 2015: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Genel karşılıklar		
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	79,322	86,946
- Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	977	15,926
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	3,098	1,924
- Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	66	46
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	2,114	1,451
Diğer	-	-
Toplam	84,534	90,321

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

7.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

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

7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

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

7.4.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Kıdem tazminatı karşılığı	3,920	3,193
İzin karşılığı	2,290	1,987
Personel prim karşılığı	19,867	8,000
Toplam	26,077	13,180

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 değerin hesaplanmasında kullanılan tahminler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
İskonto oranı	%11.80	%10.80
Enflasyon oranı	%8.00	%7.75

Bu yükümlülük çalışan her yıl için, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla azami 4.30 TL (31 Aralık 2015: 3.83 TL) olmak üzere, 30 günlük toplam brüt ücret ve diğer haklar esas alınarak hesaplanmaktadır. Toplam yükümlülük hesaplanırken kullanılan temel 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 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

Kıdem tazminatı karşılığının bilançoadaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Önceki dönem sonu bakiyesi	3,193	2,831
Yıl içinde ayrılan karşılık	3,096	396
Yıl içinde ödenen	(714)	(677)
Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal kazançlar/(kayıplar)	(1,655)	643
Dönem sonu bakiyesi	3,920	3,193

İzin karşılığı

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 2,290 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 1,987 TL).

Personel prim karşılığı

Personel prim karşılığının bilançoadaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2016	1 Ocak - 31 Aralık 2015
Önceki dönem sonu bakiyesi	8,000	17,000
Yıl içinde ayrılan karşılık	24,543	7,066
Yıl içinde ödenen	(12,676)	(16,066)
Dönem sonu bakiyesi	19,867	8,000

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

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 3,817 TL tutarında dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 2,764 TL).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla vergi karşılığı tutarından dönem içinde ödenen vergi tutarını düşükten sonra kalan 9,876 TL'yi cari vergi yükümlülüğü olarak ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2015: 2,164 TL cari vergi yükümlülüğü).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Ödenecek kurumlar vergisi	9,876	2,164
Menkul sermaye iradı vergisi	5,020	4,114
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	7,057	6,447
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	814	597
Diğer	2,020	1,937
Toplam	24,787	15,259

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Sosyal sigorta primleri – personel	630	537
Sosyal sigorta primleri – işveren	878	542
Banka sosyal yardım sandığı primleri – personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri – işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren	-	-
İşsizlik sigortası – personel	46	39
İşsizlik sigortası – işveren	110	77
Diğer	34	18
Toplam	1,698	1,213

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.4.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoaya 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 tablolara yansıtmıştır.

Grup, 4,218 TL net ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2015: 4,277 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

	31 Aralık 2016 Birikmiş geçici farklar	31 Aralık 2016 Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	31 Aralık 2015 Birikmiş geçici farklar	31 Aralık 2015 Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Personel prim karşılığı	19,867	3,973	8,000	1,600
Peşin tahsil edilen komisyonlar	9,328	1,866	553	111
Çalışan hakları karşılığı	6,210	1,242	5,180	1,036
Satılmaya hazır finansal varlıklar	6,212	1,242	1,545	309
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	(6,925)	(1,385)	(13,657)	(2,731)
Banka bonusu değerlendirme farkı	746	149	428	86
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	(46,136)	(9,227)	(28,022)	(5,604)
Peşin ödenmiş giderler	(4,590)	(918)	(704)	(141)
Türev finansal varlıklar	(5,145)	(1,029)	2,036	407
Dava karşılığı	3,817	763	2,764	553
Diğer	(4,476)	(894)	487	97
Ertelenmiş (vergi yükümlülüğü) / varlığı, net		(4,218)		(4,277)

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
1 Ocak itibarıyla	(4,277)	(1,424)
Ertelenmiş vergi gideri	194	(9,822)
Özkaynak içerisinde gösterilen ertelenmiş vergi geliri	(206)	6,969
Yeni bağlı ortaklık konsolidasyonu etkisi	71	-
Dönem sonu itibarıyla	(4,095)	(3,894)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

11. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Hisse senedi karşılığı	933,585	862,585
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

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

Banka’da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2015: Uygulanmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

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 (31 Aralık 2015: 18 Aralık 2015 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı ile Ana Ortaklık Banka’nın 697,085 TL olan ödenmiş sermayesi 89,131 TL’si olağanüstü yedeklerden ve 76,369 TL’si de geçmiş yıl karından karşılanarak toplam 165,500 TL tutarında arttırılarak 862,585 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 2015: 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 2015: 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 2015: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2016 TP	YP	31 Aralık 2015 TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı (Satılmaya hazır finansal varlıklardan)	(16,810)	(6,190)	(20,457)	(1,602)
Değerleme farkı (Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara sınıflanan varlıklardan)	(28)	-	150	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(16,838)	(6,190)	(20,307)	(1,602)

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 2016	31 Aralık 2015
Kullanırılan garanti kredi tahsis taahhütleri	193,173	112,849
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	21,837	134,138
Çekler için ödeme taahhütleri	1,274	1,188
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	181,863	127,286
Diğer cayılamaz taahhütler	55,924	2,799,377
Toplam	454,071	3,174,838

Bilanço tarihi itibarıyla, diğer cayılamaz taahhütler toplamı 55,924 TL'dir (31 Aralık 2015: 2,799,377 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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 2015: Bulunmamaktadır), diğer garantiler 20,600 TL (31 Aralık 2015: 10,600 TL), akreditifler toplamı ise 4,068 TL'dir (31 Aralık 2015: 18,884 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 903,755 TL'dir (31 Aralık 2015: 601,878 TL). Bu tutarın 2,975 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2015: 5,796 TL), 765,801 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2015: 541,656 TL), 9,983 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2015: 23,508 TL), 27,033 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2015: 9,803 TL) ve 97,963 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2015: 21,115 TL) oluşmaktadır.

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	97,963	21,115
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-	6,420
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	97,963	14,695
Diğer gayrinakdi krediler	830,460	610,247
Toplam	928,423	631,362

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 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 2016				31 Aralık 2015			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	35	-	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	35	-	-	-
Örmancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	98,641	19	299,998	74	30,947	9	206,969	72
Madencilik ve taşocakçılığı	2,538	-	-	-	2,552	1	-	-
İmalat sanayi	5,944	1	6,129	2	16,634	5	3,110	1
Elektrik, gaz, su	90,159	18	293,869	72	11,761	3	203,859	71
İnşaat	243,103	46	24,775	6	197,949	57	-	-
Hizmetler	176,797	34	80,539	20	109,830	32	79,495	28
Toptan ve perakende ticaret	4,606	1	35,382	9	2,282	1	7,448	3
Otel ve lokanta hizmetleri	104	-	39	-	107	-	34	-
Ulaştırma ve haberleşme	3,585	1	25,402	6	5,654	2	31,524	11
Mali kuruluşlar	62,627	12	6,745	2	11,653	3	22,820	8
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	80,798	15	12,971	3	72,430	21	17,167	6
Serbest meslek hizmetleri	24,908	5	-	-	17,682	5	502	-
Eğitim hizmetleri	12	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	157	-	-	-	22	-	-	-
Diğer	4,570	1	-	-	6,137	2	-	-
Toplam	523,111	100	405,312	100	344,898	100	286,464	100

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

	TP	I'inci Grup YP	TP	II'nci Grup YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	486,216	401,244	16,295	-
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	4,068	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	20,600	-	-	-
Toplam	506,816	405,312	16,295	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
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)^(*)	2,178,563	2,218,177
Vadeli döviz alım işlemleri	116,319	79,740
Vadeli döviz satım işlemleri	115,413	79,536
Swap para alım işlemleri	636,472	908,546
Swap para satım işlemleri	633,310	915,204
Para alım opsiyonları	338,525	117,575
Para satım opsiyonları	338,524	117,576
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)	2,178,563	2,218,177
Türev işlemler toplamı (A+B)	2,178,563	2,218,177

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

31 Aralık 2015	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)	642,437	1,074,602	493,670	7,468	-	2,218,177
Vadeli döviz alım işlemleri	67,218	166	12,356	-	-	79,740
Vadeli döviz satım işlemleri	67,035	167	12,334	-	-	79,536
Swap para alım işlemleri	254,252	418,372	232,190	3,732	-	908,546
Swap para satım işlemleri	253,932	424,294	233,242	3,736	-	915,204
Para alım opsiyonları	-	115,801	1,774	-	-	117,575
Para satım opsiyonları	-	115,802	1,774	-	-	117,576
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
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)	642,437	1,074,602	493,670	7,468	-	2,218,177
Türev işlemler toplamı (A+B)	642,437	1,074,602	493,670	7,468	-	2,218,177

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

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılan ticari davaların toplam tutarı 3,730 TL'dir (31 Aralık 2015: 1,778 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla yukarıda yapılan açıklama dışında Grup'un koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 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

	TP	Cari Dönem YP	TP	Önceki Dönem YP
Kredilerden alınan faizler⁽¹⁾				
Kısa vadeli kredilerden	208,603	14,103	342,097	14,222
Orta ve uzun vadeli kredilerden	342,515	138,743	223,551	15,906
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	551,118	152,846	565,648	30,128

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	TP	Cari Dönem YP	TP	Önceki Dönem YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	704	186	1,867	241
Yurtdışı bankalardan	2,066	1,791	1,134	424
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	2,770	1,977	3,001	665

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI
31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	TP	Cari Dönem YP	TP	Önceki Dönem YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-	173	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	62,476	15,976	65,021	3,584
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	8,584	-	7,664	-
Toplam	71,060	15,976	72,858	3,584

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	23,316	4,144

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	TP	Cari Dönem YP	TP	Önceki Dönem YP
Bankalara ⁽¹⁾	23,960	49,143	27,400	43,216
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	5,035	6,515	931	7,988
Yurtdışı bankalara	18,925	42,628	26,469	35,228
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	529	-	-
Toplam	23,960	49,672	27,400	43,216

⁽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	4,863	745

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	TP	Cari Dönem YP	TP	Önceki Dönem YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	306,912	16,607	256,451	16,224

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka yatırım bankası statüsünde olduğundan mevduat toplama yetkisine sahip değildir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net)

	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	-	-
Toplam	1,200	-

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	969,952	1,650,427
Sermaye piyasası işlemleri kârı	18,003	17,332
Türev finansal işlemlerden kâr	237,334	193,365
Kambiyo işlemlerinden kâr	714,615	1,439,730
Zarar	(951,452)	(1,648,989)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(6,517)	(3,424)
Türev finansal işlemlerden zarar	(233,392)	(209,397)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(711,543)	(1,436,168)

Net ticari kâr/(zarar)	18,500	1,438
-------------------------------	---------------	--------------

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest karşılık iptal gelirleri	-	5,000
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	-	950
Genel karşılık iptal gelirleri	15,200	13,661
Özel karşılık iptal gelirleri	16,655	29,871
Geçmiş yıl gider tahsilatlarından gelirler	-	10,807
Diğer faaliyet gelirleri	1,079	17,330

Toplam	32,934	77,619
---------------	---------------	---------------

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	25,160	30,189
III. Grup kredi ve alacaklardan	2,817	669
IV. Grup kredi ve alacaklardan	7,555	3,078
V. Grup kredi ve alacaklardan	14,788	26,442
Genel karşılık giderleri	9,413	7,578
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	15,000	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 (iş ortaklıkları)	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	-	-

Toplam	49,573	52,767
---------------	---------------	---------------

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	130,439	118,499
Kıdem tazminatı karşılığı	2,382	-
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	19,913	15,555
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	2,412	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	13,522	9,640
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	132,559	132,772
Faaliyet kiralama giderleri	17,940	18,725
Bakım ve onarım giderleri	9,697	7,158
Reklam ve ilan giderleri	28,258	25,746
Diğer giderler ^(*)	76,664	81,143
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	7
Diğer ^(**)	33,173	24,384

Toplam	334,400	300,857
---------------	----------------	----------------

(*) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 31,457 TL (31 Aralık 2015: 41,521 TL) destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 11,031 TL (31 Aralık 2015: 8,336 TL) haberleşme giderlerinden, 6,868 TL (31 Aralık 2015: 6,852 TL) taşıt aracı giderlerinden, 1,698 TL (31 Aralık 2015: 1,563 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 25,610 TL (31 Aralık 2015: 22,871 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderlerin 6,296 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 8,983 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 153,539 TL olarak gerçekleşmiştir (2015: 98,013 TL kâr).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 35,735 TL'dir (2015: 21,935 TL vergi gideri). Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (2015: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi (karşılığı)/geliri	(35,735)	(21,935)
Cari vergi karşılığı	(35,929)	(12,113)
Ertelenmiş vergi (karşılığı)/geliri	194	(9,822)
Durdurulan faaliyetler (karşılığı)/geliri	-	-
Cari vergi karşılığı	-	-
Ertelenmiş vergi (karşılığı)/geliri	-	-
	(35,735)	(21,935)

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

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 153,539 TL olarak gerçekleşmiştir (2015: 98,013 TL kâr). Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 35,735 TL'dir (2015: 21,935 TL vergi gideri). Banka, 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde 117,804 TL tutarında net dönem kârı (2015: 76,078 TL net dönem kârı) elde etmiştir.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (2015: 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer faiz giderleri		
Müstakrizlere verilen faizler	785	-
Finansal kiralama faiz gideri	532	695
Diğer	53	45
Toplam	1,370	740

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Banka aracılık komisyonu	86,747	57,266
Havale komisyonları	11,877	12,255
Kurye aracılık gelirleri	5,602	4,559
Diğer	56,861	15,251
Toplam	161,087	89,331

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Yurtiçi bankalara ödenen takas komisyonu	25,387	19,283
Kredi kartları için verilen komisyonlar	12,275	7,093
Diğer	9,049	6,218
Toplam	46,711	32,594

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 2016 tarihi itibarıyla elinde bulundurduğu satılmaya hazır menkul değerlerden kaynaklanan vergi öncesi 28,785 TL tutarında değerlendirme farkı gideri (vergi sonrası 23,028 TL-gider) bulunmaktadır (31 Aralık 2015: vergi öncesi 27,386 TL-gider, vergi sonrası 21,909 TL-gider).

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

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır.

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

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

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

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

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Maddi ve maddi olmayan duran ydf.	-	-
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	5,820	-
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	4,099	4,037
Geçmiş dönem kârlarına aktarılan	-	-
Toplam	9,919	4,037

3.4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

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

3.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Bulunmamaktadır.

3.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 2015 yılı kârının dağıtımında geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesinde kullanılan tutar bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim – Bin TL)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 374,530 TL'dir (31 Aralık 2015: 680,682 TL net nakit girişi). Bu tutarın 320,701 TL'si (nakit girişi) aktif ve pasif hesapların değişiminden (31 Aralık 2015: 770,484 TL nakit girişi), 53,829 TL'si ise bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2015: 89,802 TL faaliyet zararı).

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 325,315 TL'dir (31 Aralık 2015: 140,712 TL nakit çıkışı).

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişi 503,888 TL olup bu tutar bono ihracından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2015: 374,980 TL nakit çıkışı).

Dönem başında 442,047 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 991,321 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2015: 276,927 TL ve 442,047 TL).

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 340,746 TL tutarındaki "Diğer" kalemindeki değişim (31 Aralık 2015: 387,437 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 944,879 TL tutarındaki "Diğer borçlarda net artış" kalemindeki değişim (31 Aralık 2015: 598,738 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 3,829 TL azalış (31 Aralık 2015: 130 TL artış) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	1 Ocak 2016	1 Ocak 2015
Nakit	10,387	5,872
Kasa	1,369	1,538
Efektif deposu	9,018	4,334
Diğer	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	431,660	271,055
T.C. Merkez Bankası	223,191	123,186
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	204,479	122,880
Para piyasaları	4,235	25,000
Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(245)	(11)
Nakde eşdeğer varlıklar	442,047	276,927

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 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 2016	31 Aralık 2015
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

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	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

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	4,144	19	190,455	21	72,732	4,105
Alınan faiz ve komisyon gelirleri						

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 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 2016	Risk grubu	Toplam ⁽¹⁾	% Payı
Nakdi krediler	2,625,403	5,887,626	44.59
Gayrinakdi krediler	534,156	928,423	57.53
31 Aralık 2015	Risk grubu	Toplam ⁽¹⁾	% Payı
Nakdi krediler	2,234,956	4,724,865	47.30
Gayrinakdi krediler	443,156	631,362	70.19

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Grup mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Grup'un müstakriz fonlar içerisinde sınıflandırdığı 40,758 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2015: 6,318 TL).

Grup'un ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 5,453 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2015: 6,079 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	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	16	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	(1,465)	16	(579)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2016 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 18,558 TL'dir (31 Aralık 2015: 10,923 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

	<u>Sayı</u>	<u>Çalışan sayısı</u>	<u>Bulunduğu ülke</u>	<u>Aktif toplamı</u>	<u>Yasal sermaye</u>
Yurtiçi şube	7	666			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	-	-
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 2016 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 13 Mart 2017 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.



Genel Müdürlük

Büyükdere Caddesi No: 163/A Zincirlikuyu Şişli 34394 İstanbul

Telefon: (0212) 340 80 00 Faks: (0212) 340 88 65

0 850 724 30 50 | www.aktifbank.com.tr

