

**Aktif Yatırım Bankası
Anonim Şirketi**

**31 Mart 2015 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Giriş

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2015 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık dönemine ait gelir tablosunun, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standart"ına uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Şartlı Sonucun Dayanağı

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetiminin ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel riskleri dikkate alarak ayırdığı 5,000 Bin TL tutarındaki geçmiş dönemlerde gider yazılan serbest karşılığın iptal gelirini içermektedir. Eğer geçmiş dönemlerde ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla, diğer gelirler 5,000 Bin TL daha az, geçmiş yıllar karları toplam 5,000 Bin TL daha fazla olacaktır.

Deloitte.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, yukarıdaki paragrafta açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin nakit akışlarının 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 genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standart"ına uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Sonucu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

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

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



Yaman Polat
Sorumlu Denetçi, SMMM

İstanbul, 15 Mayıs 2015

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK DÖNEME AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

- Banka hakkında genel bilgiler
- Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Banka'nın mali bünyesine ilişkin bilgiler
- Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Diğer açıklama ve dipnotlar
- Sınırlı denetim raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan üç aylık 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Ahmet Çalık
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr. Berdar Sümer
Yönetim Kurulu Üyesi -
Genel Müdür

Mustafa Savaş Sepin
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

Gülşah Tuba Ünlü
Finansal Raporlamadan
Sorumlu İş 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 : Gülşah Tuba Ünlü / Finansal Raporlamadan Sorumlu İş Başkanı
Telefon numarası : (0 212) 340 80 00
Faks numarası : (0 212) 340 88 61

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

| | | |
|------|--|---|
| I. | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 3 |
| II. | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar | 3 |
| 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 | 4 |
| IV. | Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 4 |
| V. | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 5 |
| VI. | Banka ile bağlı ortaklıklar arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 5 |

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

| | | |
|------|--|----|
| I. | Bilanço (Finansal durum tablosu) | 6 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 8 |
| III. | Gelir tablosu | 9 |
| IV. | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 10 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 11 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 12 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

| | | |
|--------|---|----|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 13 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 14 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 14 |
| IV. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 15 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 15 |
| VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 15 |
| VII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 17 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 18 |
| IX. | Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 18 |
| X. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 18 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 19 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 20 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| XIV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar | 20 |
| XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar | 21 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 21 |
| XVII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 22 |
| XVIII. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 22 |
| XIX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 22 |
| XX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 22 |
| XXI. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 22 |
| XXII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 22 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

| | | |
|-------|--|----|
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 23 |
| II. | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 25 |
| III. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 26 |
| IV. | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 27 |
| V. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 27 |
| VI. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 29 |
| VII. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 33 |
| VIII. | Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar | 36 |
| IX. | Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar | 39 |
| X. | Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar | 40 |
| XI. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 40 |
| XII. | Başkalanın nam ve hesabına yapılan işlemler ve inanca dayalı ilişkin açıklamalar | 41 |
| XIII. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 41 |

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|-------|--|----|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 43 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 61 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 67 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 68 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 73 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 73 |
| VII. | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 74 |
| VIII. | Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 75 |

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

| | | |
|-----|---|----|
| I. | Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 75 |
| II. | Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar | 75 |

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

| | | |
|-----|--|----|
| I. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 75 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 75 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 |
| Serdar Sümer (*) | Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür | Lisans |
| Ömer Ünveren | Genel Müdür Yardımcısı - Hazine | Lisans |
| Ahmet Erdal Güncan | Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık | Yüksek Lisans |
| Mustafa Savaş Sepin | Genel Müdür Yardımcısı - Finans | Yüksek Lisans |

(*) 30 Nisan 2015 tarihi itibarıyla görevinden istifa eden Ahmet Galip Tözge'nin yerine Yönetim Kurulu kararı ile Serdar Sümer'in atanmasına karar verilmiştir.

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 / Ticaret unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---------------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
| Çalık Holding A.Ş. | 693,074 | 99.42 | 693,074 | - |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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'î mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile yatırım, proje finansmanı ve menkul kıymetlerle ilgili işlemler ve aşağıda belirtilmiş olan konular da dahil olmak üzere her türlü yatırım bankacılığı hizmeti vermek ve mevzuatın Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında cevaz verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktır. Banka ayrıca proje finansmanı ve diğer finansman hizmetleri, faktoring işlemleri, finansal kiralama işlemleri, menkul kıymet ve kredili finansman hizmetleri, yatırım bankacılığı ile ilgili ekonomik, organizasyon, müşavirlik faaliyetleri hizmetleri vermeyi amaçlamaktadır.

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

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

VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | Dipnot (5 - 1) | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|--|-------------------|------------------------------------|------------------|------------------|----------------------------|----------------|------------------|
| | | Cari dönem | | | Önceki dönem | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| | | | | | | | |
| AKTİF KALEMLER | | | | | | | |
| I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (1) | 107,413 | 706,738 | 814,151 | 122,567 | 504,103 | 626,670 |
| II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net) | (2) | 4,731 | 635 | 5,366 | 4,232 | 18 | 4,250 |
| 2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar | | 4,731 | 635 | 5,366 | 4,232 | 18 | 4,250 |
| 2.1.1 Devlet borçlanma senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar | | 1,041 | 635 | 1,676 | 643 | 18 | 661 |
| 2.1.4 Diğer menkul değerler | | 3,690 | - | 3,690 | 3,589 | - | 3,589 |
| 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) | 96,990 | 104,046 | 201,036 | 17,732 | 105,148 | 122,880 |
| IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | 30,009 | - | 30,009 | 25,000 | - | 25,000 |
| 4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar | | 30,009 | - | 30,009 | 25,000 | - | 25,000 |
| V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (4) | 552,109 | 36,601 | 588,710 | 831,537 | 39,372 | 870,909 |
| 5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler | | 160 | - | 160 | 160 | - | 160 |
| 5.2 Devlet borçlanma senetleri | | 484,957 | 36,601 | 521,558 | 742,894 | 39,372 | 782,266 |
| 5.3 Diğer menkul değerler | | 66,992 | - | 66,992 | 88,483 | - | 88,483 |
| VI. KREDİLER VE ALACAKLAR | (5) | 3,897,673 | 232,121 | 4,129,794 | 3,868,201 | 162,112 | 4,030,313 |
| 6.1 Krediler ve alacaklar | | 3,843,017 | 232,121 | 4,075,138 | 3,815,946 | 162,112 | 3,978,058 |
| 6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler | | 2,087,779 | 89,538 | 2,177,317 | 2,060,789 | 8,584 | 2,069,373 |
| 6.1.2 Devlet borçlanma senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 Diğer | | 1,755,238 | 142,583 | 1,897,821 | 1,755,157 | 153,528 | 1,908,685 |
| 6.2 Takipteki krediler | | 130,535 | - | 130,535 | 120,052 | - | 120,052 |
| 6.3 Özel karşılıklar | | (75,879) | - | (75,879) | (67,797) | - | (67,797) |
| VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI | (5) | - | - | - | - | - | - |
| VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (6) | 272,781 | - | 272,781 | 16,929 | - | 16,929 |
| 8.1 Devlet borçlanma senetleri | | 55,345 | - | 55,345 | - | - | - |
| 8.2 Diğer menkul değerler | | 217,436 | - | 217,436 | 16,929 | - | 16,929 |
| IX. İŞTİRAKLER (Net) | (7) | - | 11,488 | 11,488 | - | 11,488 | 11,488 |
| 9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler | | - | 11,488 | 11,488 | - | 11,488 | 11,488 |
| 9.2 Konsolide edilmeyenler | | - | 11,488 | 11,488 | - | 11,488 | 11,488 |
| 9.2.1 Mali iştirakler | | - | 11,488 | 11,488 | - | 11,488 | 11,488 |
| 9.2.2 Mali olmayan iştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (8) | 109,120 | - | 109,120 | 99,870 | - | 99,870 |
| 10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar | | 100 | - | 100 | 100 | - | 100 |
| 10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar | | 109,020 | - | 109,020 | 99,770 | - | 99,770 |
| 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 kiralama 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) | 160,572 | - | 160,572 | 159,990 | - | 159,990 |
| XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net) | (13) | 53,853 | - | 53,853 | 54,435 | - | 54,435 |
| 15.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 Diğer | | 53,853 | - | 53,853 | 54,435 | - | 54,435 |
| XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net) | (14) | - | - | - | - | - | - |
| XVII. VERGİ VARLIĞI | (15) | 2,068 | - | 2,068 | 626 | - | 626 |
| 17.1 Cari vergi varlığı | | 2,068 | - | 2,068 | 626 | - | 626 |
| 17.2 Ertelenmiş vergi varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net) | (16) | - | - | - | 69,868 | - | 69,868 |
| 18.1 Satış amaçlı | | - | - | - | 69,868 | - | 69,868 |
| 18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. DİĞER AKTİFLER | (17) | 230,942 | 12,711 | 243,653 | 157,915 | 9,581 | 167,496 |
| AKTİF TOPLAMI | | 5,518,261 | 1,104,340 | 6,622,601 | 5,428,902 | 831,822 | 6,260,724 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| PASİF KALEMLER | Dipnot (5 - II) | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|--------------------|------------------------------------|------------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|
| | | Cari dönem | | | Önceki dönem | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| | | 31 Mart 2015 | | | 31 Aralık 2014 | | |
| I. MEVDUAT | (1) | - | - | - | - | - | - |
| 1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (2) | 206 | 1,657 | 1,863 | 2,436 | 74 | 2,510 |
| III. ALINAN KREDİLER | (3) | 172,292 | 1,796,989 | 1,969,281 | 188,783 | 1,310,985 | 1,499,768 |
| IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | 222,717 | 29,315 | 252,032 | 182,031 | 13,491 | 195,522 |
| 4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 İMKB Takasbank piyasalarına borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar | | 222,717 | 29,315 | 252,032 | 182,031 | 13,491 | 195,522 |
| V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | (3) | 2,212,924 | 712,932 | 2,925,856 | 2,446,911 | 562,513 | 3,009,424 |
| 5.1 Bonolar | | 1,386,211 | 712,932 | 2,099,143 | 1,438,395 | 562,513 | 2,000,908 |
| 5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 Tahviller | | 826,713 | - | 826,713 | 1,008,516 | - | 1,008,516 |
| VI. FONLAR | | 123,697 | 199,021 | 322,718 | 118,098 | 289,426 | 407,524 |
| 6.1 Müstakriz fonları | | 123,697 | 199,021 | 322,718 | 118,098 | 289,426 | 407,524 |
| 6.2 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. MUHTELİF BORÇLAR | | 94,116 | 571 | 94,687 | 83,910 | 1,039 | 84,949 |
| VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (4) | 17,109 | 18,525 | 35,634 | 16,594 | 9,570 | 26,164 |
| IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | (5) | - | 10,084 | 10,084 | - | 9,504 | 9,504 |
| 10.1 Finansal kiralama borçları | | - | 11,557 | 11,557 | - | 10,975 | 10,975 |
| 10.2 Faaliyet kiralaması borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 Ertelemiş finansal kiralama giderleri | | - | (1,473) | (1,473) | - | (1,471) | (1,471) |
| 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) | 107,610 | - | 107,610 | 124,202 | - | 124,202 |
| 12.1 Genel karşılıklar | | 97,780 | - | 97,780 | 96,404 | - | 96,404 |
| 12.2 Yeniden yapılanma karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Çalışan hakları karşılığı | | 9,830 | - | 9,830 | 22,796 | - | 22,796 |
| 12.4 Sigorta teknik karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 Diğer karşılıklar | | - | - | - | 5,002 | - | 5,002 |
| XIII. VERGİ BORCU | (8) | 12,250 | - | 12,250 | 12,647 | - | 12,647 |
| 13.1 Cari vergi borcu | | 10,147 | - | 10,147 | 11,223 | - | 11,223 |
| 13.2 Ertelemiş vergi borcu | | 2,103 | - | 2,103 | 1,424 | - | 1,424 |
| 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) | 889,096 | 1,490 | 890,586 | 886,639 | 1,871 | 888,510 |
| 16.1 Ödenmiş sermaye | | 697,085 | - | 697,085 | 697,085 | - | 697,085 |
| 16.2 Sermaye yedekleri | | (4,059) | 1,490 | (2,569) | 3,937 | 1,871 | 5,808 |
| 16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 Hisse senedi iptal kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 Menkul değerler değerlendirme farkları | | (3,900) | 1,490 | (2,410) | 4,096 | 1,871 | 5,967 |
| 16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. bedelsiz hisse senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 Diğer sermaye yedekleri | | (159) | - | (159) | (159) | - | (159) |
| 16.3 Kâr yedekleri | | 104,867 | - | 104,867 | 104,867 | - | 104,867 |
| 16.3.1 Yasal yedekler | | 15,732 | - | 15,732 | 15,732 | - | 15,732 |
| 16.3.2 Statü yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 Olağanüstü yedekler | | 89,135 | - | 89,135 | 89,135 | - | 89,135 |
| 16.3.4 Diğer kâr yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4 Kâr veya zarar | | 91,203 | - | 91,203 | 80,750 | - | 80,750 |
| 16.4.1 Geçmiş yıllar kar / zararı | | 80,750 | - | 80,750 | - | - | - |
| 16.4.2 Dönem net kar / zararı | | 10,453 | - | 10,453 | 80,750 | - | 80,750 |
| PASİF TOPLAMI | | 3,852,017 | 2,770,584 | 6,622,601 | 4,062,251 | 2,198,473 | 6,260,724 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Birim - Bin TL)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| NAZIM HESAPLAR | Dipnot (5 - III) | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|---------------------|------------------------------------|-----------|------------|----------------------------|-----------|------------|
| | | Carl dönem | | | Önceki dönem | | |
| | | 31 Mart 2015 | TP | YP | Toplam | TP | YP |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 8,596,787 | 2,214,396 | 10,811,183 | 8,888,673 | 1,886,011 | 10,774,684 |
| I. GARANTİ VE KEFALETLER | (1), (3) | 503,714 | 462,571 | 966,285 | 503,202 | 487,907 | 991,109 |
| 1.1 Teminat mektupları | | 493,093 | 416,926 | 910,019 | 492,581 | 375,074 | 867,655 |
| 1.1.1 Devlet ihale konuları kapsamına girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 Diğer teminat mektupları | | 493,093 | 416,926 | 910,019 | 492,581 | 375,074 | 867,655 |
| 1.2 Banka kredileri | | - | 296 | 296 | - | 263 | 263 |
| 1.2.1 İhale kabul kredileri | | - | 296 | 296 | - | 263 | 263 |
| 1.2.2 Diğer banka kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 Akreditifler | | - | 44,370 | 44,370 | - | 53,728 | 53,728 |
| 1.3.1 Belge akreditifler | | - | 44,370 | 44,370 | - | 53,728 | 53,728 |
| 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 kıymetlerin satın alma garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 Faktoring garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 Diğer garantilerimizden | | 10,621 | 979 | 11,600 | 10,621 | 58,842 | 69,463 |
| 1.9 Diğer kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| II. TAAHHÜTLER | (1), (3) | 7,631,787 | 808,215 | 8,440,002 | 8,007,454 | 769,128 | 8,776,582 |
| 2.1 Cayılamaz taahhütler | | 2,506,278 | 808,215 | 3,314,493 | 2,663,406 | 769,128 | 3,432,534 |
| 2.1.1 Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri | | 12,773 | 64,023 | 76,796 | 49,386 | 155,093 | 204,479 |
| 2.1.2 Vadeli mevduat alım-satım taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iş. taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri | | 114,331 | - | 114,331 | 8,351 | - | 8,351 |
| 2.1.5 Men. kıymetler aracılığıyla tahsis taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz | | 1,358 | - | 1,358 | 1,235 | - | 1,235 |
| 2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9 Kredi kartı harcama limiti taahhütleri | | 94,715 | - | 94,715 | 59,844 | - | 59,844 |
| 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 | | 2,283,101 | 744,192 | 3,027,293 | 2,544,590 | 614,035 | 3,158,625 |
| 2.2 Cayılabilir taahhütler | | 5,125,509 | - | 5,125,509 | 5,344,048 | - | 5,344,048 |
| 2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri | | 5,125,497 | - | 5,125,497 | 5,344,039 | - | 5,344,039 |
| 2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler | | 12 | - | 12 | 9 | - | 9 |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | (2) | 461,286 | 943,610 | 1,404,896 | 378,017 | 628,976 | 1,006,993 |
| 3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 Nakit alış riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 Alım satım amaçlı işlemler | | 461,286 | 943,610 | 1,404,896 | 378,017 | 628,976 | 1,006,993 |
| 3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri | | 4,047 | 84,552 | 88,599 | 56,506 | 104,910 | 161,416 |
| 3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri | | 1,838 | 40,635 | 42,473 | 56,501 | 29,957 | 86,458 |
| 3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri | | 2,209 | 43,917 | 46,126 | 5 | 74,953 | 74,958 |
| 3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri | | 301,845 | 689,530 | 991,375 | 234,616 | 390,764 | 625,380 |
| 3.2.2.1 Swap para alım işlemleri | | 46,895 | 448,156 | 495,051 | 46,445 | 265,741 | 312,186 |
| 3.2.2.2 Swap para satım işlemleri | | 254,950 | 241,374 | 496,324 | 188,171 | 125,023 | 313,194 |
| 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 | | 155,394 | 158,322 | 313,716 | 86,895 | 86,718 | 173,613 |
| 3.2.3.1 Para alım opsiyonları | | 77,710 | 79,147 | 156,857 | 43,444 | 43,363 | 86,807 |
| 3.2.3.2 Para satım opsiyonları | | 77,684 | 79,175 | 156,859 | 43,451 | 43,355 | 86,806 |
| 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 | | - | 11,206 | 11,206 | - | 46,584 | 46,584 |
| 3.2.4.1 Futures para alım işlemleri | | - | 7,443 | 7,443 | - | 16,805 | 16,805 |
| 3.2.4.2 Futures para satım işlemleri | | - | 3,763 | 3,763 | - | 29,779 | 29,779 |
| 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) | | 31,675,705 | 3,567,634 | 35,243,339 | 31,810,662 | 2,730,915 | 34,541,577 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 29,044,810 | 765,930 | 29,810,740 | 29,319,186 | 598,646 | 29,917,832 |
| 4.1 Müşteri fon ve portfolyo mevcutları | | 26,899,302 | - | 26,899,302 | 26,956,252 | - | 26,956,252 |
| 4.2 Emanete alınan menkul değerler | | 2,091,617 | 749,571 | 2,841,188 | 2,331,566 | 583,839 | 2,915,405 |
| 4.3 Tahsile alınan çekler | | 2,468 | - | 2,468 | 3,327 | - | 3,327 |
| 4.4 Tahsile alınan ticari senetler | | 4,353 | 16,359 | 20,712 | 4,460 | 14,807 | 19,267 |
| 4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 İhracat aracı olunan kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 Diğer emanet kıymetler | | 47,070 | - | 47,070 | 23,581 | - | 23,581 |
| 4.8 Emanet kıymet alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 2,630,455 | 2,801,704 | 5,432,159 | 2,491,241 | 2,132,269 | 4,623,510 |
| 5.1 Menkul kıymetler | | 189,034 | 353,106 | 542,140 | 119,964 | 198,892 | 318,856 |
| 5.2 Teminat senetleri | | 1,571,035 | 1,638,999 | 3,210,034 | 1,519,489 | 1,457,024 | 2,976,513 |
| 5.3 Emtia | | - | - | - | 689 | - | 689 |
| 5.4 Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 Gayrimenkul | | 359,695 | 539,739 | 899,434 | 357,620 | 472,421 | 830,041 |
| 5.6 Diğer rehlinli kıymetler | | 510,691 | 269,860 | 780,551 | 493,479 | 3,932 | 497,411 |
| 5.7 Rehlinli kıymet alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | 440 | - | 440 | 235 | - | 235 |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 40,272,492 | 5,782,030 | 46,054,522 | 40,699,335 | 4,616,926 | 45,316,261 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
(Birim - Bin TL)****III. GELİR TABLOSU (KAR VE ZARAR CETVELİ)**

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | Dipnot (5 - IV) | Bağımsız sınırlı | Bağımsız sınırlı |
|--------------------------|---|-----------------|-------------------|-------------------|
| | | | denetimden geçmiş | denetimden geçmiş |
| | | | 1 Ocak - | 1 Ocak - |
| | | | 31 Mart 2015 | 31 Mart 2014 |
| I. | FAİZ GELİRLERİ | (1) | 152,046 | 133,897 |
| 1.1 | Kredilerden alınan faizler | | 130,228 | 119,306 |
| 1.2 | Zorunlu karşılıklardan alınan faizler | | 380 | - |
| 1.3 | Bankalardan alınan faizler | | 1,849 | 250 |
| 1.4 | Para piyasası işlemlerinden alınan faizler | | 2,433 | - |
| 1.5 | Menkul değerlerden alınan faizler | | 16,748 | 14,193 |
| 1.5.1 | Alım satım amaçlı finansal varlıklardan | | - | 707 |
| 1.5.2 | Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv | | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya hazır finansal varlıklardan | | 12,699 | 13,486 |
| 1.5.4 | Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan | | 4,049 | - |
| 1.6 | Finansal kiralama gelirleri | | - | 29 |
| 1.7 | Diğer faiz gelirleri | | 408 | 119 |
| II. | FAİZ GİDERLERİ | (2) | (85,267) | (71,301) |
| 2.1 | Mevduata verilen faizler | | - | - |
| 2.2 | Kullanılan kredilere verilen faizler | | (16,903) | (11,586) |
| 2.3 | Para piyasası işlemlerine verilen faizler | | (4,060) | (11,587) |
| 2.4 | İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | | (64,117) | (44,104) |
| 2.5 | Diğer faiz giderleri | (12) | (187) | (4,024) |
| III. | NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ (I - II) | | 66,779 | 62,596 |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ | | 13,503 | 9,230 |
| 4.1 | Alınan ücret ve komisyonlar | | 20,033 | 14,829 |
| 4.1.1 | Gayrinakdi kredilerden | | 3,275 | 3,091 |
| 4.1.2 | Diğer | (12) | 16,758 | 11,738 |
| 4.2 | Verilen ücret ve komisyonlar | | (6,530) | (5,599) |
| 4.2.1 | Gayrinakdi kredilere verilen | | (206) | (304) |
| 4.2.2 | Diğer | (12) | (6,324) | (5,295) |
| V. | TEMETTÜ GELİRLERİ | (3) | - | - |
| VI. | TİCARİ KÂR/ZARAR (NET) | (4) | 4,297 | (9,398) |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı | | 7,312 | (357) |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (3,482) | (9,594) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı | | 467 | 553 |
| VII. | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5) | 17,227 | 18,274 |
| VIII. | FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 101,806 | 80,702 |
| IX. | KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | (6) | (11,643) | (8,555) |
| X. | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ | (7) | (77,424) | (47,839) |
| XI. | NET FAALİYET KÂRI / ZARARI (VIII-IX-X) | | 12,739 | 24,308 |
| XII. | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - |
| XIII. | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR | | - | - |
| XIV. | NET PARASAL POZİSYON KRI/ZARARI | | - | - |
| XV. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV) | (8) | 12,739 | 24,308 |
| XVI. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI | (9) | (2,286) | (3,935) |
| 16.1 | Cari vergi karşılığı | | (1,633) | (4,434) |
| 16.2 | Ertelenmiş vergi karşılığı | | (653) | 499 |
| XVII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI) | (10) | 10,453 | 20,373 |
| XVIII. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - |
| 18.1 | Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri | | - | - |
| | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları | | - | - |
| 18.2 | Diğer durdurulan faaliyet gelirleri | | - | - |
| XIX. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER | | - | - |
| 19.1 | Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri | | - | - |
| | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları | | - | - |
| 19.2 | Diğer durdurulan faaliyet giderleri | | - | - |
| 19.3 | Diğer durdurulan faaliyet giderleri | | - | - |
| XX. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR (XVIII-XIV) | (8) | - | - |
| XXI. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI | (9) | - | - |
| 21.1 | Cari vergi karşılığı | | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş vergi karşılığı | | - | - |
| XXII. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KAR / ZARARI (XX+XXI) | (10) | - | - |
| XVIII. | NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII) | (11) | 10,453 | 20,373 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO
(Birim - Bin TL)

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

| | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş | | Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş | |
|---|------------------------------------|------------|--------------------------------------|--------------|
| | 1 Ocak - 31 Mart 2015 | Cari dönem | 1 Ocak - 31 Mart 2014 | Önceki dönem |
| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | | | | |
| I. | | | | |
| II. | | (10,471) | | (1,149) |
| III. | | - | | - |
| IV. | | - | | - |
| V. | | - | | - |
| VI. | | - | | - |
| VII. | | - | | - |
| VIII. | | - | | - |
| IX. | | - | | - |
| X. | | 2,094 | | 348 |
| XI. | | (8,377) | | (801) |
| 11.1 | | - | | - |
| 11.2 | | - | | - |
| 11.3 | | - | | - |
| 11.4 | | - | | - |
| XII. | | (8,377) | | (801) |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Birim – Bin TL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| I Ocak 2014 – 31 Mart 2014 | Dönem başı bakiyesi | Dipnot (3 – V) | Ödenmiş sermaye farkı | Hisse senedi ihraç primleri | Hisse senedi iptal karları | Yasıl yeşil akçeler | Statü değişiklikleri | Olğan-üstü yeşil akçe | Diğer yedekler | Dönem net kârı / zararları | Geçmiş dönem kârı / zararları | Menkul değerleme farkı | Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ydf | Ortaklık bedelsiz hisse senetleri | Riskten korunma faolları | Satış a. / durdurulan f. hissinin dur. v. bir. değ. f. | Toplam öz kaynak |
|---|---------------------|----------------|-----------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|----------------|----------------------------|-------------------------------|------------------------|--|-----------------------------------|--------------------------|--|------------------|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Dönem başı bakiyesi | 697,085 | | | | | 11,041 | | 4 | 166 | 93,822 | | (11,999) | | | | | 790,119 |
| II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| III. Faaliyetin düzenlenmesinin etkisi | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IV. Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| V. Yeni bakiye (+/-) | 697,085 | | | | | 11,041 | | 4 | 166 | 93,822 | | (11,999) | | | | | 790,119 |
| VI. Dönem içindeki değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VII. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VIII. Menkul değerler değerleme farkları | | | | | | | | | | | | (801) | | | | | (801) |
| IX. Riskten korunma faolları (etkin kısmı) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| X. Nakit akış riskinden korunma amaçlı | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XI. Yurtiçindeki net yatırım riskinden korunma amaçlı | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XII. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIII. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIV. İştirakler, bağlı ort. Ve birlikt. kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s. | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XV. Kur farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVI. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVIII. İştirak özleyimindeki değişikliklerin banka özleyimına etkisi | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIX. Sermaye artırım | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XX. Nakden | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XI. İş kaynaklı | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XII. İş senedi ihraç | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIII. Hisse senedi iptal karları | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XV. Diğer | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVI. Dönem net kârı ve zararları | | | | | | | | | | 20,373 | 93,822 | | | | | | 20,373 |
| XVII. Kâr dağıtım | | | | | | | | | | (93,822) | | | | | | | |
| XVIII. Dağıtılan temettü | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIX. Yedeklere aktarılan tutarlar | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XX. Diğer | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dönem sonu bakiyesi | 697,085 | | | | | 11,041 | | 4 | 166 | 20,373 | 93,822 | (12,800) | | | | | 897,691 |
| I Ocak 2015 – 31 Mart 2015 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Öncü dönem sonu bakiyesi | 697,085 | | | | | 15,732 | | 89,135 | (159) | 80,750 | | 5,967 | | | | | 888,510 |
| II. Dönem içindeki değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| III. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IV. Menkul değerler değerleme farkları | | | | | | | | | | | | (8,377) | | | | | (8,377) |
| V. Riskten korunma faolları (etkin kısmı) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VI. Nakit akış riskinden korunma amaçlı | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VII. Yurtiçindeki net yatırım riskinden korunma amaçlı | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VIII. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IX. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| X. İştirakler, bağlı ort. Ve birlikt. kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s. | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XI. Kur farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XII. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIV. İştirak özleyimindeki değişikliklerin banka özleyimına etkisi | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XV. Sermaye artırım | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVI. Nakden | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVII. İş kaynaklı | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVIII. İş senedi ihraç primleri | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIX. Hisse senedi iptal karları | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XX. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XI. Diğer | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XII. Dönem net kârı ve zararları | | | | | | | | | | 10,453 | 80,750 | | | | | | 10,453 |
| XIII. Kâr dağıtım | | | | | | | | | | (80,750) | | | | | | | |
| XIV. Dağıtılan temettü | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XV. Yedeklere aktarılan tutarlar | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVI. Diğer | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dönem sonu bakiyesi | 697,085 | | | | | 15,732 | | 89,135 | (159) | 90,750 | 80,750 | (2,410) | | | | | 897,586 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**
(Birim - Bin TL)**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU**

| | | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem |
|-------------|---|--|--|
| | | Dipnot (5 - VI) 1 Ocak - 31 Mart 2015 | 1 Ocak - 31 Mart 2014 |
| A. | BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| 1.1 | Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı / (zararı) | (37,094) | (41,369) |
| 1.1.1 | Alınan faizler | 162,326 | 133,652 |
| 1.1.2 | Ödenen faizler | (94,032) | (67,367) |
| 1.1.3 | Alınan temettüleri | - | - |
| 1.1.4 | Alınan ücret ve komisyonlar | 11,834 | 14,829 |
| 1.1.5 | Elde edilen diğer kazançlar | 16,844 | 24,469 |
| 1.1.6 | Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar | 3,355 | 6,101 |
| 1.1.7 | Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler | (33,202) | (21,043) |
| 1.1.8 | Ödenen vergiler | (4,094) | (9,901) |
| 1.1.9 | Diğer | (100,125) | (122,109) |
| 1.2 | Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim | 265,351 | 724,846 |
| 1.2.1 | Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) | - | - |
| | Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan olarak sınıflandırılan FV'larda net (artış) azalış | - | - |
| 1.2.2 | Bankalar hesabındaki net (artış) azalış | (135,043) | 157,766 |
| 1.2.3 | Kredilerdeki net (artış) azalış | 22,182 | 181,345 |
| 1.2.4 | Diğer aktiflerde net (artış) azalış | (21,210) | (17,062) |
| 1.2.5 | Bankaların mevduatlarında net artış (azalış) | - | - |
| 1.2.6 | Diğer mevduatlarda net artış (azalış) | - | - |
| 1.2.7 | Alınan kredilerdeki net artış (azalış) | 411,029 | 167,546 |
| 1.2.8 | Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış) | - | - |
| 1.2.9 | Diğer borçlarda net artış (azalış) | (11,607) | 235,251 |
| I. | Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı | 228,257 | 683,477 |
| B. | YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| II. | Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı | (5,855) | (91,264) |
| 2.1 | İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar | (9,250) | (15,670) |
| 2.2 | Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar | - | - |
| 2.3 | Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller | (1,219) | (6,771) |
| 2.4 | Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller | - | - |
| 2.5 | Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar | (2,748,631) | (906,692) |
| 2.6 | Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar | 2,753,858 | 839,507 |
| 2.7 | Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler | - | - |
| 2.8 | Satılan yatırım amaçlı menkul değerler | - | - |
| 2.9 | Diğer | (613) | (1,638) |
| C. | FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| III. | Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit | (87,204) | (359,223) |
| 3.1 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit | 699,115 | 1,054,165 |
| 3.2 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı | (786,141) | (1,412,596) |
| 3.3 | İhraç edilen sermaye araçları | - | - |
| 3.4 | Temettü ödemeleri | - | - |
| 3.5 | Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler | (178) | (792) |
| 3.6 | Diğer | - | - |
| IV. | Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi | 370 | (6,129) |
| V. | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış / (azalış) | 135,568 | 226,861 |
| VI. | Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | 276,927 | 189,487 |
| VII. | Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | 412,495 | 416,348 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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 düzeltilmesine 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 dipnotlarda açıklanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka kaynaklarının yaklaşık %13.45'si özkaynaklardan oluşmaktadır. Finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

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

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

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

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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 altında "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu, alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" kalemi içerisinde izlenmektedir. Türev 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

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

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

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıklar için işlem tarihi ile teslim tarihi arasında oluşan değerlendirme farkları finansal tablolara yansıtılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması, ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın 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 karı / zararı" hesabına aktarılmaktadır.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

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, 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 (31 Aralık 2014: 2014 yılı içinde, satılmaya hazır finansal varlıklardan nominali 4,900 TL, maliyeti 3,642 TL ve özkaynak etkisi 372 TL tutarındaki varlığa dayalı menkul kıymetleri, elde tutma niyetindeki değişiklik sebebi ile 24 Kasım 2014 tarihi itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflandırmıştır).

4. İştirak ve bağlı ortaklıklar

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

5. Krediler ve diğer alacaklar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

Banka, 2014 yılı içinde “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde, önceki dönemlerde takip hesaplarında yer alan ve asgari oranların üzerinde özel karşılık ayrılan kredileri ve diğer alacakları için yönetmelikte belirtilen asgari karşılık oranlarını kullanarak karşılık hesaplaması yapmıştır.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayrinakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplar iken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”de yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için yüzde 1, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5; 31 Ekim 2006 sonrasında gayrinakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmaya başlamıştır.

6 Şubat 2008 tarihli ve 26779 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik ile yakın izlemedeki nakdi krediler için ayrılan genel kredi karşılıkları yüzde 2’den, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri için ayrılan genel kredi karşılıkları ise binde 4’den hesaplanmaya başlanmıştır.

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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 Yönetmelik” ile düzenlenmiştir.

Banka'nın aktifinde alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklar bulunmakla beraber, bankacılık mevzuatında yer alan düzenlemeler gereği edinildikleri tarihten itibaren 1 yıllık süre içerisinde elden çıkarılamamış olması veya bu süre içinde elden çıkarılacağına ilişkin somut bir planın olmaması nedeniyle söz konusu varlıklar amortismanına tabi tutulmaktadır. Bu sebeple satış amaçlı duran varlıklar yerine maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılmaktadır.

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

Banka'nın 31 Mart 2015 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 69,868 TL).

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili harcamalar, söz konusu harcamaların güvenilir bir şekilde ölçüldüğü, Banka'nın bu yazılım programlarını geliştirme sürecini tamamlama niyetinin ve yeterliliğinin olduğu ve bu programların Banka'ya gelecekte ekonomik fayda sağlaması durumunda aktifleştirilir. Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili tüm direkt giderler aktifleştirilip, bu programların faydalı ömre göre belirlenen itfa payı oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

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

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

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

XIV. Karşılıklar ve koşullu 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 (temettü) stopaj alınmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

2. Ertelenmiş vergi

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve 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 Mart 2015 tarihi itibarıyla 2,925,856 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2014: 3,009,424 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 katılan 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 Mart 2015 tarihi itibarıyla 15,062 TL tutarında yapılmakta olan yatırımları üzerinde aktifleştirme yapmıştır (31 Aralık 2014: 12,157 TL).

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXI. Raporlamanın 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 XIII) yer almaktadır.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %14.17'dir (31 Aralık 2014: %12.73).

28 Haziran 2012 tarih 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümlerince sermaye yeterliliği standart oranı tespit edilmektedir. Sermaye yeterliliği standart oranı hesabına dahil edilen piyasa riski hesaplamasında, Standart Yöntem kullanılmaktadır.

| Cari Dönem | Risk ağırlıkları | | | | | | | | |
|---|------------------|-----|---------|---------|---------|-----------|---------|-----------|-------|
| | Banka | | | | | | | | |
| | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %1250 |
| Kredi riskine esas tutar | 825,186 | - | 110,762 | 184,985 | 887,063 | 3,865,300 | 68,578 | 305,781 | - |
| Risk sınıfları | | | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 811,774 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | 1,126 | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | 82,546 | 99,388 | - | 78,431 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 8,949 | - | 27,090 | - | - | 3,228,488 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | - | - | - | - | 887,063 | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminlandırılmış alacaklar | - | - | - | 85,597 | - | 28,824 | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | 53,971 | 685 | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | 67,893 | 305,781 | - |
| İpotek teminatl menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 4,463 | - | - | - | - | 475,586 | - | - | - |
| Önceki Dönem | | | | | | | | | |
| | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %1250 |
| Kredi riskine esas tutar | 695,728 | - | 27,258 | 190,276 | 87,882 | 3,626,883 | 153,448 | 1,072,716 | - |
| Risk sınıfları | | | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 636,385 | - | - | - | - | 2,157 | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | 1,400 | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | 6,571 | 97,778 | - | 90,277 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 53,471 | - | 19,287 | - | - | 2,989,850 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | - | - | - | - | 87,882 | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminlandırılmış alacaklar | - | - | - | 92,498 | - | 27,305 | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | 51,745 | 510 | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | 152,938 | 1,072,716 | - |
| İpotek teminatl menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 5,872 | - | - | - | - | 465,549 | - | - | - |

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi riskine esas tutar*0.08) (KRSY) | 428,774 | 493,519 |
| Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY) | 19,227 | 19,605 |
| Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) | 41,630 | 36,547 |
| Özkaynak | 867,053 | 874,628 |
| Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100 | 14.17 | 12.73 |
| Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100) | 13.07 | 11.61 |
| Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100) | 13.60 | 12.22 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|-----------------|
| ÇEKİRDEK SERMAYE | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 697,085 | 697,085 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Hisse senedi iptal kârları | - | - |
| Yedek akçeler | 104,867 | 104,867 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | - | 5,808 |
| Kâr | 72,160 | 58,450 |
| Net Dönem Kârı (*) | 13,710 | 58,450 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 58,450 | - |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | - | 5,000 |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 874,112 | 871,210 |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararları toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-) | 2,569 | - |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | 1,535 | 1,668 |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-) | 21,485 | 10,561 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-) | - | 208 |
| Kanununun 56 nci maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-) | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | 16,239 | 19,015 |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 41,828 | 31,452 |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 832,284 | 839,758 |
| 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 (-) | 32,227 | 42,242 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcununun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 800,057 | 797,516 |

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 rehedilmiş kaynaklar Genel karşılıklar (*) | 66,996 | 77,112 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 66,996 | 77,112 |
| 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'unu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı(-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 867,053 | 874,628 |
| SERMAYE | | |
| Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-) | - | - |
| Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı maddede uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri(-) | - | - |
| Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-) | - | - |
| Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| ÖZKAYNAK | 867,053 | 874,628 |
| 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.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin bilgiler:

Banka sermaye gereksinimini aylık olarak BDDK'nın 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik"ine göre belirlenen yasal sınırlara göre hesaplamaktadır ve takip etmektedir. Yönetim tarafından Banka'nın aktif büyüklüğü ve işlem hacmine bağlı olarak sermaye gereksiniminin içsel olarak değerlendirilmesine gerek olmadığı değerlendirilmiştir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Banka'nın 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.

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

Standart yöntem 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.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

| | 31 Mart 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--|--------------|----------------|
| (I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | 12,434 | 11,565 |
| (II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | 5,068 | 5,639 |
| Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot | - | - |
| (III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | 517 | 760 |
| (IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | 58 | 697 |
| (V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | - | - |
| Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | - | - |
| (VII) Karşı taraf kredi riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot | 1,150 | 944 |
| Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü | - | - |
| (VIII) Piyasa riskine ilişkin toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI) | 19,227 | 19,605 |
| (IX) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX) | 240,338 | 245,063 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

V. 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 |
|--------------|------------|--------|
| 31 Mart 2015 | 2.6102 | 2.8309 |
| 30 Mart 2015 | 2.6107 | 2.8292 |
| 27 Mart 2015 | 2.5962 | 2.8589 |
| 26 Mart 2015 | 2.5555 | 2.8036 |
| 25 Mart 2015 | 2.5505 | 2.7995 |

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

| | |
|--------------|--------|
| 1 ABD Doları | 2.5838 |
| 1 Avro | 2.8047 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

| | Avro | ABD doları | Diğer YP | Toplam |
|---|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| 31 Mart 2015: | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 149,406 | 546,078 | 11,254 | 706,738 |
| Bankalar | 11,797 | 85,374 | 6,875 | 104,046 |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁴⁾ | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 11,328 | 25,273 | - | 36,601 |
| Krediler ⁽¹⁾ | 530,782 | 1,163,939 | - | 1,694,721 |
| 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⁾ | 2,584 | 10,127 | - | 12,711 |
| Toplam varlıklar | 705,897 | 1,837,987 | 22,421 | 2,566,305 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - |
| Döviz tevdiat hesabı | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 4,049 | 25,266 | - | 29,315 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar | 411,614 | 1,353,502 | 31,873 | 1,796,989 |
| İhraç edilen menkul değerler | 267,384 | 445,548 | - | 712,932 |
| Muhtelif borçlar | 74 | 497 | - | 571 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | - | - | - | - |
| Diğer yükümlülükler ⁽³⁾ | 104,315 | 106,641 | 16,674 | 227,630 |
| Toplam yükümlülükler | 787,436 | 1,931,454 | 48,547 | 2,767,437 |
| Net bilanço pozisyonu | (81,539) | (93,467) | (26,126) | (201,132) |
| Net nazım hesap pozisyonu | 81,054 | 98,659 | 30,402 | 210,115 |
| Türev finansal araçlardan alacaklar ⁽⁵⁾ | 216,840 | 345,811 | 46,223 | 608,874 |
| Türev finansal araçlardan borçlar ⁽⁵⁾ | 135,786 | 247,152 | 15,821 | 398,759 |
| Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾ | 45,023 | 399,714 | 17,834 | 462,571 |

31 Aralık 2014:

| | | | | |
|-------------------------------------|-----------------|------------------|----------------|-----------------|
| Toplam varlıklar | 631,851 | 1,490,391 | 25,743 | 2,147,985 |
| Toplam yükümlülükler | 582,868 | 1,591,246 | 22,414 | 2,196,528 |
| Net bilanço pozisyonu | 48,983 | (100,855) | 3,329 | (48,543) |
| Net nazım hesap pozisyonu | (48,319) | 104,637 | (4,655) | 51,663 |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | 70,538 | 347,328 | - | 417,866 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | 118,857 | 242,691 | 4,655 | 366,203 |
| Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾ | 33,105 | 419,353 | 35,449 | 487,907 |

(1) Krediler satırına 1,462,600 TL tutarındaki döviz endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2014: 1,316,181 TL).

(2) Diğer varlıklar satırı 3,168 TL verilen avanslar, 7,092 TL verilen teminatlar ve 2,451 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır (31 Aralık 2014: 3,920 TL verilen avanslar, 5,616 TL verilen teminatlar ve 45 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır).

(3) 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla 199,021 TL (31 Aralık 2014: 289,426 TL) tutarındaki müstakriz fonları, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.

(4) Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 635 TL (31 Aralık 2014: 18 TL) tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 1,657 TL (31 Aralık 2014: 74 TL) tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

(5) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 33,493 TL (31 Aralık 2014: 62,000 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 30,529 TL (31 Aralık 2014: 93,093 TL) döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık analizi

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

| | 31 Mart 2015 | | 31 Mart 2014 | |
|---------------|-----------------|------------|-----------------|------------|
| | Gelir / (gider) | Özkaynak | Gelir / (gider) | Özkaynak |
| Avro | (142) | (48) | (63) | 2 |
| ABD doları | 464 | 519 | 324 | 203 |
| Diğer | 428 | 428 | 75 | 75 |
| Toplam | 750 | 899 | 336 | 280 |

31 Mart 2015 ve 31 Mart 2014 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 olacaktır.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

| | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| 31 Mart 2015: | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 106,071 | - | - | - | - | 708,080 | 814,151 |
| Bankalar | 164,927 | 8,493 | - | - | - | 27,616 | 201,036 |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar | - | 1,676 | - | - | - | 3,690 | 5,366 |
| Para piyasalarından alacaklar | 30,009 | - | - | - | - | - | 30,009 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 326 | 97,247 | 111,116 | 275,585 | 104,276 | 160 | 588,710 |
| Verilen krediler | 1,388,909 | 139,879 | 1,410,092 | 1,136,258 | - | - | 4,075,138 |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar | 1,042 | 1,375 | 262,409 | 7,955 | - | - | 272,781 |
| Diğer varlıklar ⁽¹⁾ | 73,272 | - | - | - | - | 562,138 | 635,410 |
| Toplam varlıklar | 1,764,556 | 248,670 | 1,783,617 | 1,419,798 | 104,276 | 1,301,684 | 6,622,601 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 223,929 | 20,542 | 7,561 | - | - | - | 252,032 |
| Muhtelif borçlar | 94,687 | - | - | - | - | - | 94,687 |
| İhraç edilen menkul değerler | 1,238,614 | 1,361,621 | 319,317 | 6,304 | - | - | 2,925,856 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 763,796 | 512,415 | 517,743 | 175,327 | - | - | 1,969,281 |
| Diğer yükümlülükler ⁽²⁾ | 9,159 | 10,182 | 1,930 | 7,476 | - | 1,351,998 | 1,380,745 |
| Toplam yükümlülükler | 2,330,185 | 1,904,760 | 846,551 | 189,107 | - | 1,351,998 | 6,622,601 |
| Bilançodaki uzun pozisyon | - | - | 937,066 | 1,230,691 | 104,276 | - | 2,272,033 |
| Bilançodaki kısa pozisyon | (565,629) | (1,656,090) | - | - | - | (50,314) | (2,272,033) |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam pozisyon | (565,629) | (1,656,090) | 937,066 | 1,230,691 | 104,276 | (50,314) | - |

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

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

| 31 Mart 2015 | ABD | | | |
|--------------|------|--------|-----|----|
| | Avro | doları | Yen | TL |
| | % | % | % | % |

Varlıklar

Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası

| | | | | |
|---|------|------|---|-------|
| Bankalar | 1.60 | 0.15 | - | 9.40 |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | 10.74 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 3.90 | 5.17 | - | 9.19 |
| Verilen krediler | 8.95 | 8.07 | - | 16.17 |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar | - | - | - | 8.26 |

Yükümlülükler

| | | | | |
|--|------|------|---|-------|
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer mevduat | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 1.78 | 2.96 | - | 6.69 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul değerler | 2.70 | 3.02 | - | 11.13 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 0.94 | 3.50 | - | 14.11 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

| | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1 – 5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|
| 31 Aralık 2014: | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 121,029 | - | - | - | - | 505,641 | 626,670 |
| Bankalar | 92,972 | - | - | - | - | 29,908 | 122,880 |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar | 661 | - | - | - | - | 3,589 | 4,250 |
| Para piyasalarından alacaklar | 25,000 | - | - | - | - | - | 25,000 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 104,883 | 25,600 | 310,036 | - | 430,230 | 160 | 870,909 |
| Verilen krediler | 1,337,546 | 140,307 | 1,271,681 | 1,186,153 | 42,371 | - | 3,978,058 |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar | - | 744 | 4,248 | 11,937 | - | - | 16,929 |
| Diğer varlıklar ⁽¹⁾ | 80,241 | - | - | - | - | 535,787 | 616,028 |
| Toplam varlıklar | 1,762,332 | 166,651 | 1,585,965 | 1,198,090 | 472,601 | 1,075,085 | 6,260,724 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 193,769 | 1,686 | 67 | - | - | - | 195,522 |
| Muhtelif borçlar | 84,949 | - | - | - | - | - | 84,949 |
| İhraç edilen menkul değerler | 1,432,629 | 1,263,172 | 298,485 | 15,138 | - | - | 3,009,424 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 644,276 | 372,933 | 295,280 | 187,279 | - | - | 1,499,768 |
| Diğer yükümlülükler ⁽²⁾ | 11,245 | 12,021 | 1,685 | 7,223 | - | 1,438,887 | 1,471,061 |
| Toplam yükümlülükler | 2,366,868 | 1,649,812 | 595,517 | 209,640 | - | 1,438,887 | 6,260,724 |
| Bilançodaki uzun pozisyon | - | - | 990,448 | 988,450 | 472,601 | - | 2,451,499 |
| Bilançodaki kısa pozisyon | (604,536) | (1,483,161) | - | - | - | (363,802) | (2,451,499) |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam pozisyon | (604,536) | (1,483,161) | 990,448 | 988,450 | 472,601 | (363,802) | - |

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

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

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları

| 31 Aralık 2014 | ABD | | | |
|--|------|--------|-----|-------|
| | Avro | doları | Yen | TL |
| | % | % | % | % |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | 1.25 |
| Bankalar | - | - | - | 5.25 |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 4.17 | 5.17 | - | 8.51 |
| Verilen krediler | 8.31 | 8.41 | - | 15.88 |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar | - | - | - | 11.33 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer mevduat | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 1.32 | 2.02 | - | 7.13 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul değerler | 2.84 | 3.01 | - | 11.19 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 2.56 | 2.56 | - | 14.07 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

| Cari Dönem- Para Birimi | Uygulanan Şok (+/-x baz puan) ⁽¹⁾ | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|--|------------------------|--|
| 1 TL | 500 (400) | (100,715) 94,172 | % (0.12) % 0.11 |
| 2 Avro | 200 (200) | 66 10 | - - |
| 3 ABD Doları | 200 (200) | 4,128 (2,992) | - - |
| Toplam (Negatif Şoklar İçin) | | 91,190 | % 0.11 |
| Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | | (96,521) | % (0.12) |

| Önceki Dönem- Para Birimi | Uygulanan Şok (+/-x baz puan) ⁽¹⁾ | Kazançlar /Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|---|------------------------|--|
| 1 TL | 500 (400) | (124,426) 117,653 | % (0.14) % 0.13 |
| 2 Avro | 200 (200) | (811) 123 | - - |
| 3 ABD Doları | 200 (200) | 5,106 (3,896) | - - |
| Toplam (Negatif Şoklar İçin) | | 113,880 | % 0.13 |
| Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | | (120,131) | % (0.14) |

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; kaynakların vadesinden önce çekilmesi olasılığıdır. Banka Yönetim Kurulu acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına herhangi bir sınırlama getirmemiştir.

Banka varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranları uyumlu olup, bu konuya azami hassasiyet gösterilmektedir. "Aktif Getiri / Pasif Maliyet Oranları" analiz raporları sayesinde faiz oranlarının uyumluluğu sık aralıklarla ölçülmekte, değerlendirmeler yapılmakta ve yakından takip edilmektedir.

Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını kendi içsel kaynaklarından karşılamaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacı, iç ve dış para ve sermaye piyasalarından karşılanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, Banka likit olup, likidite fazlası piyasalarda satılarak banka karlılığına olumlu katkı yapılmaktadır. Ayrıca gösterge bonolardan oluşan menkul değerler portföyü organize piyasalarda teminat olarak kullanılarak likidite ihtiyacının karşılanması, likidite riskini minimize etmektedir.

Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarında herhangi bir sorun öngörülmektedir. Nakit akışlarının miktar, kaynak ve vade analizleri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Banka'nın likiditesi günlük olarak takip edilmektedir. Uzun ve kısa vade dilimlerinde hazırlanan likidite raporları ilgili birimlere ve üst yönetime raporlanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

| 31 Mart 2015 | Vadesiz ⁽¹⁾ | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1 – 5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Dağıtılamayan ⁽²⁾ | Toplam |
|--|------------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|------------------------------|------------------|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk | 181,502 | 632,649 | - | - | - | - | - | 814,151 |
| Bankalar | 27,616 | 164,927 | 8,493 | - | - | - | - | 201,036 |
| Gerçeğe uygun d. farkı k/z' a yansıtılan menkul değer. | 3,690 | - | 1,676 | - | - | - | - | 5,366 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | 30,009 | - | - | - | - | - | 30,009 |
| Satılmaya hazır menkul değerler | 160 | 326 | 97,247 | 87,638 | 299,063 | 104,276 | - | 588,710 |
| Verilen krediler | - | 1,388,909 | 139,879 | 1,410,092 | 1,136,258 | - | - | 4,075,138 |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | - | 1,042 | 1,375 | 262,409 | 7,955 | - | - | 272,781 |
| Diğer varlıklar ⁽³⁾ | - | 73,272 | - | - | - | - | 562,138 | 635,410 |
| Toplam varlıklar | 212,968 | 2,291,134 | 248,670 | 1,760,139 | 1,443,276 | 104,276 | 562,138 | 6,622,601 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar | - | 763,796 | 512,415 | 517,743 | 175,327 | - | - | 1,969,281 |
| Para piyasalarına borçlar | - | 223,929 | 20,542 | 7,561 | - | - | - | 252,032 |
| İhraz edilen menkul değerler | - | 1,238,614 | 1,361,621 | 319,317 | 6,304 | - | - | 2,925,856 |
| Muhtelif borçlar | - | 94,687 | - | - | - | - | - | 94,687 |
| Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾ | - | 9,159 | 10,182 | 1,930 | 7,476 | - | 1,351,998 | 1,380,745 |
| Toplam yükümlülükler | - | 2,330,185 | 1,904,760 | 846,551 | 189,107 | - | 1,351,998 | 6,622,601 |
| Likidite açığı | 212,968 | (39,051) | (1,656,090) | 913,588 | 1,254,169 | 104,276 | (789,860) | - |
| 31 Aralık 2014 | | | | | | | | |
| Toplam aktifler | 160,558 | 2,141,072 | 166,651 | 1,585,965 | 1,198,090 | 472,601 | 535,787 | 6,260,724 |
| Toplam yükümlülükler | 407,524 | 2,366,868 | 1,649,812 | 595,517 | 209,640 | - | 1,031,363 | 6,260,724 |
| Likidite açığı | (246,966) | (225,796) | (1,483,161) | 990,448 | 988,450 | 472,601 | (495,576) | - |

- (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 alacaklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, iştirakler, bağlı ortaklıklar, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve karşılıklar, 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) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar, müstakriz fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden borçlar ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite yeterliliği

BDDK'nın 1 Kasım 2006'da bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık (I. vade dilimine göre) ve aylık (II. vade dilimine göre) bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranını yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda %80, toplam aktif/pasiflerde %100 olmasını gerektirmektedir. 2014 yılında ve 2015 yılının ilk üç ayında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

| 31 Mart 2015 | I. vade dilimine göre | | II. vade dilimine göre | |
|--------------|-----------------------|---------|------------------------|---------|
| | YP | YP + TP | YP | YP + TP |
| En yüksek | %206 | %255 | %141 | %167 |
| En düşük | %110 | %159 | %90 | %128 |
| Ortalama | %146 | %202 | %107 | %146 |

| 31 Aralık 2014 | I. vade dilimine göre | | II. vade dilimine göre | |
|----------------|-----------------------|---------|------------------------|---------|
| | YP | YP + TP | YP | YP + TP |
| En yüksek | %264 | %315 | %161 | %211 |
| En düşük | %107 | %123 | %95 | %101 |
| Ortalama | %163 | %174 | %123 | %140 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

a) Menkul kıymetleştirme faaliyetiyle ilgili hedefler:

Banka, 2015 yılının ikinci çeyreğinde menkul kıymetleştirme yapmaya ilişkin kararını likidite ihtiyacına göre belirleyecektir.

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

Menkul kıymetleştirmeye konu varlıklar TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı kapsamında bilanço dışına çıkartılmış olup, Banka'nın sadece garanti kapsamında 16,239 TL (31 Aralık 2014: 19,015 TL) tutarında riski bulunmaktadır.

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

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

d) Banka'nın menkul kıymetleştirme sürecindeki rolü:

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

e) Banka'nın her bir menkul kıymetleştirme faaliyetine katılımı hakkında bilgi:

Banka varlığa dayalı menkul kıymet ihraçlarına ihraca aracı olarak katılabilmektedir.

f) Menkul kıymetleştirme alacaklarına ilişkin kredi riski ve piyasa riskinde meydana gelen değişikliklerin ve menkul kıymetleştirmeye konu varlıkların davranışlarının menkul kıymetleştirme alacağına etkisinin izlenmesine ilişkin yöntemler ile bu yöntemlerin yeniden menkul kıymetleştirme alacakları için kullanılan yöntemlerden farkları hakkında bilgi

Menkul kıymetleştirmeye konu krediler gerçek satış usulü ile satılmış olup, Türkiye Muhasebe Standartlarına (TMS) göre bilanço dışı bırakılmıştır.

g) Banka'nın, tutulan menkul kıymetleştirme ve yeniden menkul kıymetleştirme alacaklarının risk azaltımında riskten korunma ve fonlanmamış kredi korunmasının kullanılmasına ilişkin politikaları ile ilgili risk sınıfına göre riskten korunma işleminin önemli karşı taraflarının saptanması hakkında bilgi:

Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin olarak tutulan pozisyon özkaynaklardan indirilmektedir. Banka portföyüne dahil edilen varlığa dayalı menkul kıymetler ise piyasa riskine dahil edilmektedir.

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

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

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

Bankanın sponsor olduğu ÖMKŞ bulunmamakta olup, 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla kurucusu olduğu sekiz adet varlık finansman fonu ve bir adet katılım varlık finansman fonu bulunmaktadır. 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla itfa olmamış varlığa dayalı menkul kıymetlere yatırım yapan tüzel/gerçek kişi sayısı 64 adettir (31 Aralık 2014: 72 kişi) (ilk ihraçta satılan karşı taraf sayısını ifade etmektedir).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (devamı)

- j) **Banka'nın menkul kıymetleştirme faaliyetlerine ilişkin muhasebe politikaları hakkında aşağıdaki hususları içeren özet bilgi**
- 1) **İşlemlerin satış ya da finansman işlemi olup olmadığı**
Türkiye Muhasebe Standartlarından TMS 39 – “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı” kapsamında satış işlemi olarak muhasebeleştirilmiştir.
 - 2) **Satışlar üzerinden elde edilen kazançların dikkate alınması;**
Satışlar üzerinden elde edilen kazançlar satışın gerçekleştiği tarihte gelir olarak muhasebeleştirilmiştir. 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla satış karı bulunmamaktadır (31 Mart 2014: 8,548 TL).
 - 3) **Menkul kıymetleştirme pozisyonlarının değerlendirilmesinde kullanılan yöntemler, temel varsayımlar ve girdiler ile bir önceki dönemden farklılıklar**
Banka menkul kıymetleştirme işlemleri kapsamında risk taşımakta olup, 45,009 TL menkul kıymet olarak bilanço içerisinde rayiç değerinden değerlendirilmektedir (31 Aralık 2014: 78,544 TL).
 - 4) **Diğer muhasebe politikaları kapsamında yer almamışsa, sentetik menkul kıymetleştirme ile ilgili uygulama kuralları**
Bulunmamaktadır.
 - 5) **Menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlıkların izlendiği hesaplar (bankacılık hesapları/alım satım hesapları) ve değerlendirme yöntemleri**
31 Mart 2015 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlık bulunmamaktadır.
 - 6) **Banka'nın menkul kıymetleştirmeye konu varlıkları için finansal destek sağlamasını gerektiren sözleşmelerde yer alan yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesine ilişkin politikaları**
Banka menkul kıymetleştirmeye konu varlıklar için finansal destek sağlamamaktadır.
- k) **Menkul kıymetleştirmeye ilişkin her bir risk sınıfı için dikkate alınan kredi derecelendirme kuruluşlarının listesi**
Menkul kıymetleştirme kapsamında kurulan ÖMKS'lerin ihraç ettiği Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından derecelendirilmiştir.
- l) **(m) ile (p) bentlerinde belirtilenlerden sayısal olanlara ilişkin olarak son raporlama döneminden sonra kaydedilen önemli değişiklikler;**
Bulunmamaktadır.
- m) **Risk sınıfı ve alım satım hesapları ve bankacılık hesapları ayırımında;**
- 1) **Menkul kıymetleştirmeye konu alacakların, geleneksel ve sentetik menkul kıymetleştirme şeklinde ayrıştırılmış toplam bakiye tutarları ve Banka'nın sadece sponsor olduğu menkul kıymetleştirmeler;**
Banka sadece kurucu olarak geleneksel menkul kıymetleştirme yapmıştır. Banka 2015 yılı içerisinde kurucu olarak menkul kıymetleştirme yapmamıştır.
 - 2) **Bilanço içi tutulan veya satın alınan menkul kıymetleştirme pozisyonlarının toplam tutarı ile bilanço dışı menkul kıymetleştirme alacaklarının toplam tutarı;**
Bilanço içinde 45,009 TL tutarında menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmakta olup, bilanço dışı menkul kıymetleştirme pozisyonu tutarı 16,239 TL'dir (31 Aralık 2014: 19,015 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (devamı)

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

3) Menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlıkların toplam tutarı;

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlık bulunmamaktadır.

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

Erken itfaya tabi alacak bulunmamaktadır.

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

31 Mart 2015 itibarıyla özkaynaklardan düşülen menkul kıymetleştirme pozisyonu 16,239 TL tutarındadır (31 Aralık 2014: 19,015 TL). %1250 risk ağırlığı verilen menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

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

2015 yılı içerisinde menkul kıymetleştirme işlemi gerçekleşmemiştir.

n) Alım satım hesapları ve bankacılık hesapları ayırımında

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

Banka menkul kıymetleştirme pozisyonunu özkaynaklardan indirmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka menkul kıymetleştirme pozisyonunu özkaynaklardan indirmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

IX. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

a) Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirmeye ilgili süreç ve politikalar ile yapılan netleştirmeler ve Banka'nın netleştirmeyi kullanma düzeyi

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamıştır.

b) Teminatların değerlendirme ve yöntemine ilişkin uygulamalar

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

c) Alınan ana teminat türleri

Alınan başlıca teminatlar gayrimenkul ipotekleri ve nakit blokajlardan oluşmaktadır.

d) Ana garantörler ve kredi türevlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değeri

Bulunmamaktadır.

e) Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler

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

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

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

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

Risk sınıfları bazında teminatlar

| Risk Sınıfları-Cari Dönem | Finansal Diğer/Fiziki | | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---|-----------------------|---------------|-------------------------------------|
| | Tutar | Teminatlar | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 811,774 | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1,126 | - | - |
| 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 | 260,365 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 3,264,527 | 13,961 | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 887,063 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | 114,421 | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 54,656 | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 373,674 | - | - |
| 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 | 480,049 | - | - |
| Toplam | 6,247,655 | 13,961 | - |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

ix. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar (devamı)

| Risk Sınıfları-Önceki Dönem | Garantiler | | |
|---|------------------|----------------------------------|--------------------|
| | Tutar | Finansal Diğer/Fiziki Teminatlar | ve Kredi Türevleri |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 638,542 | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1,400 | - | - |
| 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 | 194,626 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 3,062,608 | 80,381 | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 87,882 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | 119,803 | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 52,255 | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 1,225,654 | - | - |
| İpotek teminatlolu 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 | 471,421 | - | - |
| Toplam | 5,854,191 | 80,381 | - |

X. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

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

a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar

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

b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu

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

c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği

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

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

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

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

XIII. 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 | 46,141 | 116,755 | 29,189 | 5,000 | 197,085 |
| Faaliyet geliri | 46,141 | 116,755 | 29,189 | 5,000 | 197,085 |
| Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾ | (39,714) | (24,403) | (3,482) | (116,747) | (184,346) |
| Vergi öncesi kâr | 6,427 | 92,352 | 25,707 | (111,747) | 12,739 |
| Vergi karşılığı | - | - | - | (2,286) | (2,286) |
| Vergi sonrası kâr | 6,427 | 92,352 | 25,707 | (114,033) | 10,453 |
| Dönem net kârı | 6,427 | 92,352 | 25,707 | (114,033) | 10,453 |
| Bölüm varlıkları | 1,221,983 | 2,907,811 | 1,912,053 | - | 6,041,847 |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar | - | - | 120,608 | - | 120,608 |
| Dağıtılmamış varlıklar | - | - | - | 460,146 | 460,146 |
| Toplam varlıklar | 1,221,983 | 2,907,811 | 2,032,661 | 460,146 | 6,622,601 |
| Bölüm yükümlülükleri | 1,380,782 | 1,867,792 | 2,233,260 | - | 5,481,834 |
| Dağıtılmamış yükümlülükler | - | - | - | 1,140,767 | 1,140,767 |
| Toplam yükümlülükler | 1,380,782 | 1,867,792 | 2,233,260 | 1,140,767 | 6,622,601 |

Diğer bölüm kalemleri

| | | | | | |
|---------------------------------|---|---|---|---|--------|
| Sermaye yatırımı ⁽²⁾ | - | - | - | - | 11,082 |
| Amortisman ⁽²⁾ | - | - | - | - | 8,072 |
| Değer azalışı ⁽²⁾ | - | - | - | - | - |

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

⁽²⁾ Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**XIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)**

| Önceki Dönem | Bireysel bankacılık | Kurumsal bankacılık | Yatırım bankacılığı | Diğer | Toplam |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|------------------|
| Faaliyet gelirleri | 46,141 | 106,416 | 14,996 | - | 167,553 |
| Faaliyet geliri | 46,141 | 106,416 | 14,996 | - | 167,553 |
| Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾ | (39,714) | (24,403) | (9,951) | (69,177) | (143,245) |
| Vergi öncesi kâr | 6,427 | 82,013 | 5,045 | (69,177) | 24,308 |
| Vergi karşılığı | - | - | - | (3,935) | (3,935) |
| Vergi sonrası kâr | 6,427 | 82,013 | 5,045 | (73,112) | 20,373 |
| Dönem net kârı | 6,427 | 82,013 | 5,045 | (73,112) | 20,373 |
| Bölüm varlıkları | 1,260,655 | 2,769,658 | 1,666,638 | - | 5,696,951 |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar | - | - | 111,358 | - | 111,358 |
| Dağıtılmamış varlıklar | - | - | - | 452,415 | 452,415 |
| Toplam varlıklar | 1,260,655 | 2,769,658 | 1,777,996 | 452,415 | 6,260,724 |
| Bölüm yükümlülükleri | 1,811,197 | 1,605,751 | 1,707,304 | - | 5,124,252 |
| Dağıtılmamış yükümlülükler | - | - | - | 1,136,472 | 1,136,472 |
| Toplam yükümlülükler | 1,811,197 | 1,605,751 | 1,707,304 | 1,136,472 | 6,260,724 |
| Diğer bölüm kalemleri | | | | | |
| Sermaye yatırımı ⁽²⁾ | - | - | - | - | 38,352 |
| Amortisman ⁽²⁾ | - | - | - | - | 17,916 |
| Değer azalışı ⁽²⁾ | - | - | - | - | - |

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

⁽²⁾ Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri; 133,897 TL tutarındaki faiz gelirleri, 14,829 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 553 TL tutarındaki kambiyo karı ve 18,274 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 71,301 TL tutarındaki faiz giderleri, 5,599 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 8,555 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı, 9,594 TL türev finansal işlemlerden zarar, 357 TL sermaye piyasası işlem zararı ve 47,839 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

| | 31 Mart 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa / Efektif | 1,342 | 3,121 | 1,538 | 4,334 |
| TCMB | 106,071 | 703,617 | 121,029 | 499,769 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 107,413 | 706,738 | 122,567 | 504,103 |

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

| | 31 Mart 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz serbest hesap | 106,071 | - | 121,029 | - |
| Vadeli serbest hesap | - | 70,968 | - | 2,157 |
| Vadeli serbest olmayan hesap | - | 632,649 | - | 497,612 |
| Toplam | 106,071 | 703,617 | 121,029 | 499,769 |

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, USD ve/veya EURO ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmeye başlanmıştır. YP olarak tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir.

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %5 ile %11.5 aralığında (31 Aralık 2014: %5 ile %11.5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %6 ile %20 aralığındadır (31 Aralık 2014: %6 ile %13 aralığında).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

2.1. Alım satım amaçlı menkul değerler

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 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 2014: Bulunmamaktadır).

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

| | 31 Mart 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|-------------------|--------------|------------|----------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli işlemler | 99 | 83 | 179 | 18 |
| Swap işlemleri | 942 | 552 | 464 | - |
| Futures işlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 1,041 | 635 | 643 | 18 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| | 31 Mart 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|-----------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | 96,990 | 104,046 | 17,732 | 105,148 |
| <i>Yurtiçi</i> | 82,583 | 82,637 | 6,581 | 82,253 |
| <i>Yurtdışı</i> | 14,407 | 21,409 | 11,151 | 22,895 |
| <i>Yurtdışı merkez ve şubeler</i> | - | - | - | - |
| Toplam | 96,990 | 104,046 | 17,732 | 105,148 |

3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

| | Serbest tutar | | Serbest olmayan tutar | |
|------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------------|-------------------|
| | 31 Mart 2015 | 31 Aralık 2014 | 31 Mart 2015 | 31 Aralık 2014 |
| AB Ülkeleri | 12,469 | 17,165 | - | - |
| ABD, Kanada | 2,386 | 2,390 | - | - |
| OECD ülkeleri ⁽¹⁾ | 824 | 510 | - | - |
| Kıyı bankacılığı bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | 20,137 | 13,981 | - | - |
| Toplam | 35,816 | 34,046 | - | - |

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

| | 31 Mart 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|------------------------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Repo işlemlerine konu olanlar | 31,007 | 29,174 | 59,885 | - |
| Teminata verilen / bloke edilenler | 2,962 | - | 183,084 | 13,220 |
| | 33,969 | 29,174 | 242,969 | 13,220 |

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | 31 Mart 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|-----------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Borçlanma Senetleri | 551,949 | 36,601 | 831,377 | 39,372 |
| <i>Borsada İşlem Gören</i> | 517,702 | 36,601 | 740,414 | 39,372 |
| <i>Borsada İşlem Görmeyen</i> | 34,247 | - | 90,963 | - |
| Hisse Senetleri | 160 | - | 160 | - |
| <i>Borsada İşlem Gören</i> | - | - | - | - |
| <i>Borsada İşlem Görmeyen</i> | 160 | - | 160 | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - | - | - |
| Toplam | 552,109 | 36,601 | 831,537 | 39,372 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar****5.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

| | 31 Mart 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler | 1,733,357 | 96,602 | 1,721,021 | 100,920 |
| <i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i> | 1,733,357 | 96,591 | 1,721,021 | 100,920 |
| <i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i> | - | 11 | - | - |
| Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler | 443,354 | 482,793 | 347,803 | 452,700 |
| Banka mensuplarına verilen krediler | 606 | - | 549 | - |
| Toplam | 2,177,317 | 579,395 | 2,069,373 | 553,620 |

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

| Cari Dönem | Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar | | Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar | | |
|-------------------------------------|--|---|--|---|------------|
| | Krediler ve diğer alacaklar | Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar | Krediler ve diğer alacaklar | Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar | |
| | | Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar | Diğer | Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar | Diğer |
| Nakdi krediler | | | | | |
| İhtisas dışı krediler | | | | | |
| <i>İşletme kredileri</i> | 2,351,449 | 363,825 | - | 4,433 | - |
| <i>İhracat kredileri</i> | 9,674 | - | - | - | - |
| <i>İthalat kredileri</i> | - | - | - | - | - |
| <i>Mali kesime verilen krediler</i> | - | - | - | - | - |
| <i>Tüketici kredileri</i> | 1,134,835 | 614 | - | 51,319 | 266 |
| <i>Kredi kartları</i> | 13,473 | - | - | - | - |
| <i>Diğer</i> | 83,271 | 61,979 | - | - | - |
| İhtisas kredileri | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - |
| Toplam | 3,592,702 | 426,418 | - | 55,752 | 266 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

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

| Önceki Dönem | Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar | | Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar | | |
|--------------------------------|--|---|--|---|----------|
| | Krediler ve diğer alacaklar | Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar | Krediler ve diğer alacaklar | Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar | |
| | | Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar | Diğer | Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar | Diğer |
| Nakdi krediler | | | | | |
| İhtisas dışı krediler | | | | | |
| İşletme kredileri | 2,250,654 | 332,513 | - | 5,112 | - |
| İhracat kredileri | 8,584 | - | - | - | - |
| İthalat kredileri | - | - | - | - | - |
| Mali kesime verilen krediler | - | - | - | - | - |
| Tüketici kredileri | 1,197,383 | 657 | - | 35,133 | 344 |
| Kredi kartları | 7,731 | - | - | - | - |
| Diğer | 84,272 | 55,675 | - | - | - |
| İhtisas kredileri | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar ⁽¹⁾ | - | - | - | - | - |
| Toplam | 3,548,624 | 388,845 | - | 40,245 | - |

⁽¹⁾ 536 TL tutarındaki faktoring alacakları "Diğer alacaklar" satırında gösterilmiştir.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulunun Seri: III No: 35 sayılı Varlık Finansmanı Fonlarına ve Varlığa Dayalı Menkul Kıymetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ kapsamında Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (7) No'lu Emek Varlık Finansman Fonu ve Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (8) No'lu Emek Varlık Finansman Fonu kurulmuş olup, Banka'nın kullandırmış olduğu bireysel kredilerin 363,206 TL tutarındaki kısmı Varlık Finansman Fonlarına devredilmiştir.

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı- Cari Dönem | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|--|--|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | 4,853 | 266 |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar | - | - |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | 421,565 | - |

| 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 | 657 | 344 |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar | - | - |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | 388,188 | - |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre – Cari Dönem | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|--|--|
| 0-6 Ay | - | - |
| 6 Ay- 12 Ay | - | 17 |
| 1-2 Yıl | 244,620 | 112 |
| 2-5 Yıl | 181,795 | 120 |
| 5 Yıl Ve Üzeri | 3 | 17 |

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre – Önceki Dönem | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|--|--|
| 0-6 Ay | 64 | - |
| 6 Ay-12 Ay | 186 | 156 |
| 1-2 Yıl | 307,059 | 160 |
| 2-5 Yıl | 81,513 | 9 |
| 5 Yıl Ve Üzeri | 23 | 19 |

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**5.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

| Cari Dönem | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|--------------------|--------------------------------|------------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 36,980 | 1,149,520 | 1,186,500 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | 32 | 32 |
| İhtiyaç Kredisi | 36,980 | 1,149,488 | 1,186,468 |
| 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 | 13,401 | - | 13,401 |
| Taksitli | 2,131 | - | 2,131 |
| Taksitsiz | 11,270 | - | 11,270 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredileri-TP | 48 | 486 | 534 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 48 | 486 | 534 |
| 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 | 72 | - | 72 |
| Taksitli | 7 | - | 7 |
| Taksitsiz | 65 | - | 65 |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 50,501 | 1,150,006 | 1,200,507 |

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

| Önceki Dönem | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---------------|---------------------|------------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 30,355 | 1,202,671 | 1,233,026 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | 41 | 41 |
| İhtiyaç Kredisi | 30,355 | 1,202,630 | 1,232,985 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 7,664 | - | 7,664 |
| Taksitli | 1,206 | - | 1,206 |
| Taksitsiz | 6,458 | - | 6,458 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredileri-TP | 28 | 454 | 482 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 28 | 454 | 482 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-Dövizde Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | 67 | - | 67 |
| Taksitli | 6 | - | 6 |
| Taksitsiz | 61 | - | 61 |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Müstakriz Hesabı-TP(Gerçek Kişi) | 9 | - | 9 |
| Kredili Müstakriz Hesabı-YP(Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 38,123 | 1,203,125 | 1,241,248 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

| Cari Dönem | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|--------------------|--------------------------------|---------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | - | 41,679 | 41,679 |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 41,679 | 41,679 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | - | - | - |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | - | - | - |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 2,685 | - | 2,685 |
| Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 2,685 | 41,679 | 44,364 |

| Önceki Dönem | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|--------------------|--------------------------------|---------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | - | 26,385 | 26,385 |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 489 | 489 |
| Diğer | - | 25,896 | 25,896 |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | - | - | - |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | - | - | - |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 5,043 | - | 5,043 |
| Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 5,043 | 26,385 | 31,428 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

| | 31 Mart 2015 | 31 Aralık 2014 |
|-------------------|------------------|------------------|
| Yurtiçi krediler | 3,930,685 | 3,838,444 |
| Yurtdışı krediler | 144,453 | 139,614 |
| Toplam | 4,075,138 | 3,978,058 |

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

| | 31 Mart 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--|--------------|----------------|
| Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 2,546 | 2,416 |
| Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - | - |
| Toplam | 2,546 | 2,416 |

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

| | 31 Mart 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---|---------------|----------------|
| Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar | 2,914 | 2,556 |
| Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar | 10,081 | 9,110 |
| Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar | 62,884 | 56,131 |
| Toplam | 75,879 | 67,797 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Banka tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---|---|---|
| | Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar | Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar | Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar |
| Önceki dönem sonu bakiyesi | 14,309 | 35,084 | 70,659 |
| Dönem içinde intikal | 13,776 | 33 | 29 |
| Diğer donuk alacak hesaplarından giriş | - | 12,721 | (3,756) |
| Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış | (12,721) | 3,756 | - |
| Dönem içinde tahsilat | (743) | (1,613) | (999) |
| Aktiften silinen | - | - | - |
| Kurumsal ve ticari krediler | - | - | - |
| Bireysel krediler | - | - | - |
| Kredi kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem sonu bakiyesi | 14,621 | 49,981 | 65,933 |
| Özel karşılık | (2,914) | (10,081) | (62,884) |
| Bilançodaki net bakiyesi | 11,707 | 39,900 | 3,049 |

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

Banka'nın yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)****5.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi**

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---|---|---|
| | Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar | Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar | Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar |
| 31 Mart 2015 (Net) | | | |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt) | 14,621 | 49,981 | 65,933 |
| Özel karşılık tutarı | (2,914) | (10,081) | (62,884) |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net) | 11,707 | 39,900 | 3,049 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel karşılık tutarı | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel karşılık tutarı | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (Net) | - | - | - |
| 31 Aralık 2014 (Net) | | | |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt) | 14,309 | 35,084 | 70,659 |
| Özel karşılık tutarı | (2,556) | (9,110) | (56,131) |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net) | 11,753 | 25,974 | 14,528 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel karşılık tutarı | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel karşılık tutarı | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (Net) | - | - | - |

5.10.5. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası

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

5.10.6. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (net)**6.1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

| | 31 Mart 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|----------------------------------|----------------|----------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminata verilen/bloke edilenler | 40,239 | - | - | - |
| Repo işlemlerine konu olanlar | 193,765 | - | - | - |
| Toplam | 234,004 | - | - | - |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (net) (devamı)****6.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------|----------------|--------------|
| Devlet Tahvili | 257,265 | - |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| Toplam | 257,265 | - |

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

| | 31 Mart 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|-------------------------------|----------------|----------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Borçlanma Senetleri | 272,781 | - | 16,929 | - |
| <i>Borsada İşlem Gören</i> | 257,263 | - | - | - |
| <i>Borsada İşlem Görmeyen</i> | 15,518 | - | 16,929 | - |
| Değer Azalma Karşılığı | - | - | - | - |
| Toplam | 272,781 | - | 16,929 | - |

6.4. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri:

| | 31 Mart 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---|----------------|----------------|
| Dönem Başındaki Değer | 16,929 | - |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | - | - |
| Yıl İçindeki Alımlar (*) | 254,927 | 16,734 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar | - | - |
| Değer Azalışı Karşılığı | - | - |
| Değerleme Etkisi | 925 | 195 |
| Toplam | 272,781 | 16,929 |

(*) Banka, elde tutma niyetindeki değişiklik sebebiyle "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" portföyündeki 253,323 TL nominal değerindeki devlet borçlanma senetlerini "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar" portföyüne sınıflamıştır. Sınıflama tarihi itibarıyla söz konusu menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değerlerini ifade eden defter değerleri 254,927 TL olup bu tutarlar ilgili menkul kıymetlerin yeni maliyeti olarak kabul edilmiştir. 4,438 TL tutarında daha önceden özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş menkul değerler değerlendirme farkları, vadeye kadar elde tutulacak yatırımın kalan ömrü boyunca etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir (31 Aralık 2014: Banka, elde tutma niyetindeki değişiklik sebebiyle Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar portföyündeki 4,900 TL nominal değerindeki Varlığa Dayalı Menkul Kıymetleri Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar portföyüne sınıflamıştır. Sınıflama tarihi itibarıyla söz konusu menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değerlerini ifade eden defter değerleri 3,642 TL olup bu tutarlar ilgili menkul kıymetlerin yeni maliyeti olarak kabul edilmiştir. 372 TL tutarında daha önceden özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş menkul değerler değerlendirme farkları, vadeye kadar elde tutulacak yatırımın kalan ömrü boyunca etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

7. İştirakler (net)

7.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

| Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın pay oranı-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 |

| Aktif toplamı | Özkaynak | Sabit varlık toplamı | Faiz gelirleri | Menkul değer gelirleri | Cari dönem kâr/zarar | Önceki dönem kâr/zarar | Gerçeğe uygun değeri |
|---------------|----------|----------------------------|-------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|
| 1. (*) | 60,153 | 56,921 | 1,627 | - | 4,293 | (903) | - |
| 2. (**) | 10,043 | 8,815 | 118 | - | (150) | (392) | - |

(*) 31 Aralık 2014 dönemine ait bağımsız denetimden geçmiş finansal verilerdir.

(**) 31 Mart 2015 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verilerdir.

İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

| | 31 Mart 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---|--------------------|--------------------|
| Dönem Başı Değeri | 11,488 | 7,196 |
| Dönem İçi Hareketler | - | 4,292 |
| Alışlar (*) | - | 4,292 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | - | - |
| Satışlar / Tasfiye Olanlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Artışları / (Azalışları) | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 11,488 | 11,488 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | 14.31-25.00 | 14.31-25.00 |

(*) Banka, 18 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Euroasian Leasing Company'nin hisselerinin %25'ini satın almıştır.

7.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7.3. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu

Bulunmamaktadır.

7.4. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bulunmamaktadır.

7.5. Borsaya kote edilen konsolide iştirakler

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

8. Bağlı ortaklıklar

8.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı(%) | Banka ile risk grubu pay oranı (%) |
|---|------------------------|--|--|
| 1. Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 99.27 | 100.00 |
| 2. Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100.00 | 100.00 |
| 3. Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100.00 | 100.00 |
| 4. Aktif Yatırım Bankası Sukuk Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100.00 | 100.00 |
| 5. UPT Para Transfer ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. (*) | İstanbul / Türkiye | 100.00 | 100.00 |

(*) UPT Para Transfer ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. 2 Eylül 2014 tarihinde kurulmuş olup, faaliyet izni çalışmalarını raporlama tarihi itibarıyla devam etmektedir.

| | Aktif toplamı | Özkaynak | Sabit varlık toplamı | Faiz gelirleri | Menkul değer gelirleri | Cari dönem kâr/zarar | Önceki dönem kâr/zarar | Gerçeğe uygun değeri |
|-------|------------------|----------|----------------------------|-------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|
| 1.(*) | 59,401 | 51,971 | 3,116 | 9 | - | (4,696) | (5,084) | - |
| 2.(*) | 34,394 | 31,523 | 30,498 | 16 | - | (4,813) | (4,546) | - |
| 3.(*) | 77 | 14 | - | - | - | (60) | (61) | - |
| 4.(*) | 100,339 | 135 | - | 2 | - | 17 | 6 | - |
| 5.(*) | 5,656 | 5,477 | 338 | 64 | - | (418) | (105) | - |

(*) 31 Mart 2015 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verileri ifade etmektedir.

| | 31 Mart 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---|--------------|----------------|
| Dönem Başı Değeri | 99,870 | 46,200 |
| Dönem İçi Hareketler | 9,250 | 53,670 |
| Alışlar | 9,250 | 53,670 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | - | - |
| Satışlar / Tasfiye Olanlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Artışları / (Azalışları) | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 109,120 | 99,870 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | 99.27-100 | 99.27-100 |

8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

8.4. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 2014: 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 2014: 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 2014: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 31 Mart 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın cari vergi varlığı 2,068 TL dir (31 Aralık 2014: 626 TL).

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

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

Banka, 2,103 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2014: 1,424 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

Banka, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla kredi alacakları karşılığında edindiği ve defter değeri 69,868 TL olan satış amaçlı elde tutulan varlığa ilişkin ilgili bakiyeyi, 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla diğer aktiflere sınıflamıştır.

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 67,697 TL'si Banka'nın kredi alacakları karşılığında edindiği elden çıkarılacak gayrimenkulden oluşmaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

| | 31 Mart 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|-------------------|--------------|--------------|----------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli işlemler | 77 | 78 | 1,867 | 47 |
| Swap işlemleri | 129 | 1,579 | 569 | 27 |
| Futures işlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 206 | 1,657 | 2,436 | 74 |

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| | 31 Mart 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|--------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi banka ve kuruluşlardan | - | 195,820 | 3,809 | 201,866 |
| Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan | 172,292 | 1,601,169 | 184,974 | 1,109,119 |
| Toplam | 172,292 | 1,796,989 | 188,783 | 1,310,985 |

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

| | 31 Mart 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|---------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa vadeli | - | 1,455,963 | 3,773 | 1,005,699 |
| Orta ve uzun vadeli | 172,292 | 341,026 | 185,010 | 305,286 |
| Toplam | 172,292 | 1,796,989 | 188,783 | 1,310,985 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

| | 31 Mart 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|-------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 2,212,924 | 712,932 | 2,446,911 | 562,513 |
| Toplam | 2,212,924 | 712,932 | 2,446,911 | 562,513 |

| | 31 Mart 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--|------------------|------------------|
| İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri | 3,064,871 | 3,212,770 |
| İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları | (139,015) | (203,346) |
| İhraç edilen menkul kıymetler, net | 2,925,856 | 3,009,424 |

| | 31 Mart 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|-----|----------------------------|-------------|---------------------------|------------|
| | Vade tarihi | Faiz oranı | Vade tarihi | Faiz oranı |
| TL | 1 Nisan-3 Mart 2016 | %9,38-13.31 | 2 Ocak-18 Ağustos 2015 | %10-13.75 |
| USD | 1 Nisan 2015-14 Kasım 2016 | %1.36-4.51 | 2 Ocak 2015-14 Kasım 2016 | %0.50-4.60 |
| EUR | 1 Nisan -7 Ağustos 2015 | %2.02-3.35 | 2 Ocak -16 Haziran 2015 | %1.50-3.34 |

3.4. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2014: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

| | 31 Mart 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|----------------|---------------|---------------|----------------|--------------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 yıldan az | 3,230 | 2,608 | 2,873 | 2,281 |
| 1-4 yıl arası | 8,327 | 7,476 | 8,102 | 7,223 |
| 4 yıldan fazla | - | - | - | - |
| Toplam | 11,557 | 10,084 | 10,975 | 9,504 |

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 2014: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

| | 31 Mart 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--|---------------|----------------|
| Genel karşılıklar | | |
| I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar | 91,475 | 91,354 |
| -Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar | 17,655 | 13,499 |
| II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar | 4,144 | 2,922 |
| -Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar | 88 | 34 |
| Gayrinakdi krediler için ayrılanlar | 2,161 | 2,128 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 97,780 | 96,404 |

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

Bilanço tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 3,095 TL'dir (31 Aralık 2014: 3,984 TL).

7.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 2 TL).

7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 5,000 TL).

7.4.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Mart 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Mart 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---------------------------|--------------|----------------|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 3,130 | 2,831 |
| İzin karşılığı | 1,846 | 2,965 |
| Personel prim karşılığı | 4,854 | 17,000 |
| Toplam | 9,830 | 22,796 |

Kıdem tazminatı karşılığı

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

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla, azami 3.54 TL (31 Aralık 2014: 3.44 TL) olmak üzere, 30 günlük toplam brüt ücret ve diğer haklar esas alınarak hesaplanmaktadır. Toplam yükümlülük hesaplanırken kullanılan temel varsayım hizmet sağlanan her yıl için azami yükümlülüğün enflasyon oranında her altı ayda bir artması olarak kabul edilmiştir. Yükümlülük herhangi bir fon hesabında tahsis edilmemiştir, bağlı bir zorunluluk yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (devamı)

7.4.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak – 31 Mart 2015 | 1 Ocak – 31 Mart 2014 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Önceki dönem sonu bakiyesi | 2,831 | 1,771 |
| Yıl içinde ayrılan karşılık | 803 | 189 |
| Yıl içinde ödenen | (504) | - |
| Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal (kazançlar)/kayıplar | - | - |
| Dönem sonu bakiyesi | 3,130 | 1,960 |

İzin karşılığı

Banka'nın ayrıca 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla 1,846 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 2,965 TL).

Personel prim karşılığı

Personel prim karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak – 31 Mart 2015 | 1 Ocak – 31 Mart 2014 |
|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Önceki dönem sonu bakiyesi | 17,000 | 17,639 |
| Yıl içinde ayrılan karşılık | 999 | - |
| Yıl içinde ödenen | (13,145) | - |
| Dönem sonu bakiyesi | 4,854 | 17,639 |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için 5,000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka, 19 TL tutarındaki 31 Mart 2015 tarihli vergi karşılığı tutarından geçici vergi dönemlerinde ödediği 2,087 TL tutarındaki peşin ödenen vergi tutarını düştükten sonra, kalan 2,068 TL'yi cari vergi varlığı olarak ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2014: 626 TL cari vergi varlığı).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | 31 Mart 2015 | 31 Aralık 2014 |
|-----------------------------------|--------------|----------------|
| Ödenecek kurumlar vergisi | - | - |
| Menkul sermaye iradı vergisi | 2,945 | 2,826 |
| Gayrimenkul sermaye iradı vergisi | - | - |
| BSMV | 3,969 | 3,935 |
| Kambiyo muameleleri vergisi | - | - |
| Ödenecek katma değer vergisi | 382 | 500 |
| Diğer | 1,561 | 2,644 |
| Toplam | 8,857 | 9,905 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

| | 31 Mart 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--|--------------|----------------|
| Sosyal sigorta primleri – personel | 558 | 572 |
| Sosyal sigorta primleri – işveren | 593 | 603 |
| 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 | 40 | 41 |
| İşsizlik sigortası – işveren | 80 | 82 |
| Diğer | 19 | 20 |
| Toplam | 1,290 | 1,318 |

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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

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

Banka, 2,103 TL net ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2014: 1,424 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü).

| | 31 Mart 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|--|-------------------------|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|
| | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu) | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu) |
| Personel prim karşılığı | 4,854 | 971 | 13,357 | 2,671 |
| Peşin tahsil edilen komisyonlar | 745 | 149 | 406 | 81 |
| Çalışan hakları karşılığı | 4,976 | 995 | 5,796 | 1,159 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | (3,346) | (669) | 459 | 92 |
| Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı | (5,838) | (1,168) | (8,600) | (1,720) |
| Banka bonusu değerlendirme farkı | (1,584) | (317) | (1,008) | (202) |
| Aktifleştirilen finansman maliyetleri | (15,971) | (3,194) | (12,157) | (2,431) |
| Peşin ödenmiş giderler | 423 | 85 | (7,161) | (1,432) |
| Gider tahakkukları | 5,280 | 1,056 | 187 | 37 |
| Diğer | (52) | (11) | 1,602 | 321 |
| Ertelenmiş (vergi yükümlülüğü) / varlığı, net | | (2,103) | | (1,424) |

31 Mart 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak- 31 Mart 2015 | 1 Ocak- 31 Aralık 2014 |
|--|-------------------------|---------------------------|
| 1 Ocak itibarıyla | (1,424) | 3,481 |
| Ertelenmiş vergi gideri | (653) | 499 |
| Özkaynak içerisinde gösterilen ertelenmiş vergi geliri | (26) | (348) |
| Dönem sonu itibarıyla | (2,103) | 3,632 |

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

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

| | 31 Mart 2015 | 31 Aralık 2014 |
|----------------------------------|--------------|----------------|
| Hisse senedi karşılığı | 697,085 | 697,085 |
| İmtiyazlı hisse senedi karşılığı | - | - |

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 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 2014: Bulunmamaktadır).

11.6. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

| | 31 Mart 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|---|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan | - | - | - | - |
| Değerleme farkı (Satılmaya hazır finansal varlıklardan) | (6,939) | 1,490 | 3,682 | 1,871 |
| Değerleme farkı (Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklardan) | 3,039 | - | 414 | - |
| Kur farkı | - | - | - | - |
| Toplam | (3,900) | 1,490 | 4,096 | 1,871 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz taahhütler

| | 31 Mart 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--|------------------|------------------|
| Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri | 114,331 | 8,351 |
| Vadeli aktif değer alım taahhütleri | 76,796 | 204,479 |
| Çekler için ödeme taahhütleri | 1,358 | 1,235 |
| Kredi kartları harcama limiti taahhütleri | 94,715 | 59,844 |
| Diğer cayılamaz taahhütler | 3,027,293 | 3,158,625 |
| Toplam | 3,314,493 | 3,432,534 |

Bilanço tarihi itibarıyla, diğer cayılamaz taahhütler toplamı 3,027,293 TL'dir (31 Aralık 2014: 3,158,625 TL). 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla, bu bakiyenin 2,972,360 TL tutarı ihraç edilen menkul kıymetlerin nominal değerlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2014: 3,109,820 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 toplamı 296 TL (31 Aralık 2014: 263 TL), diğer garantiler 11,600 TL (31 Aralık 2014: 69,463 TL), akreditifler toplamı ise 44,370 TL'dir (31 Aralık 2014: 53,728 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 910,019 TL'dir (31 Aralık 2014: 867,655 TL). Bu tutarın 8,206 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2014: 7,710 TL), 848,914 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2014: 782,530 TL), 28,253 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2014: 21,100 TL), 5,667 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2014: 44,334 TL) ve 18,979 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2014: 11,981 TL) oluşmaktadır.

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

| | 31 Mart 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--|----------------|----------------|
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | 18,979 | 11,981 |
| <i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i> | - | - |
| <i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i> | 18,979 | 11,981 |
| Diğer gayrinakdi krediler | 947,306 | 979,128 |
| Toplam | 966,285 | 991,109 |

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka ile Türkiye Futbol Federasyonu ("TFF") arasında düzenlenen 27 Ağustos 2013 tarihli Spor Kulüpler'in kullanımında olan spor alanlarındaki lig müsabakalarına giriş için kullanılacak olan E-Bilet Sistemi'ne ilişkin on yıl süreli Genel Sözleşme imzalanmıştır. Sözleşme kapsamında belirtilen gelir ve giderlerden %53'ü Banka'ya aktarılacaktır. Bu sözleşme ile Banka, 10 yıl boyunca sistemden elde edilip TFF'ye aktarılan gelirlerin 150,000 TL'nin altında kalması durumunda eksik kalan kısım için TFF'ye ödeme yapmayı taahhüt etmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla TFF'nin E-Bilet Sistemi'ne ilişkin kabulleri henüz tamamlanmamış olması, bazı stadlarda yapının henüz kurulmamış olması gibi nedenlerle TFF'ye yapılan 17,385 TL tutarındaki ödeme diğer aktiflerde avans olarak muhasebeleştirilmiştir. İlgili sözleşmede belirtilen ve paylaşımına konu olan gelirler henüz kabulün gerçekleşmemesi nedeniyle bilanço tarihi itibarıyla geçici hesaplarda muhasebeleştirilmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla banka aleyhine açılan iş ve ticari davaların toplam tutarı 1,899 TL'dir (31 Aralık 2014: 1,550 TL). Banka aleyhte açılan davalarla ilgili nakit çıkışı olmayacağını öngörmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla, yukarıda yapılan açıklama dışında Banka'nın koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusundan yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Faiz gelirleri**1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden alınan faizler⁽¹⁾ | 125,655 | 4,573 | 115,965 | 3,341 |
| Kısa vadeli kredilerden | 75,537 | 3,529 | 65,040 | 3,292 |
| Orta ve uzun vadeli kredilerden | 50,118 | 1,044 | 50,925 | 49 |
| Takipteki alacaklardan alınan faizler | - | - | - | - |
| Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler | - | - | - | - |
| Toplam | 125,655 | 4,573 | 115,965 | 3,341 |

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------|--------------|-----------|--------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası'ndan | 380 | - | - | - |
| Yurtiçi bankalardan | 1,635 | 75 | 29 | 21 |
| Yurtdışı bankalardan | 133 | 6 | 37 | 163 |
| Yurtdışı merkez ve şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 2,148 | 81 | 66 | 184 |

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|---------------|------------|---------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklardan | - | - | 707 | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklardan | 11,814 | 885 | 12,533 | 953 |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | 4,049 | - | - | - |
| Toplam | 15,863 | 885 | 13,240 | 953 |

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla 2 TL'dir (31 Mart 2014: 599).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara⁽¹⁾ | 7,088 | 9,815 | 4,259 | 7,327 |
| <i>T.C. Merkez Bankası'na</i> | - | - | - | - |
| <i>Yurtiçi bankalara</i> | 70 | 1,997 | 4,166 | 2,543 |
| <i>Yurtdışı bankalara</i> | 7,018 | 7,818 | 93 | 4,784 |
| <i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i> | - | - | - | - |
| Diğer kuruluşlara | - | - | - | - |
| Toplam | 7,088 | 9,815 | 4,259 | 7,327 |

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla 62 TL'dir (31 Mart 2014: Bulunmamaktadır).

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------|-------|--------------|-------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | 59,524 | 4,593 | 41,304 | 2,800 |

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net)

Bulunmamaktadır (31 Mart 2014: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|------------|------------------|--------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kar | | 416,442 | | 326,899 |
| Sermaye piyasası işlemleri kârı | | 10,470 | | 95 |
| Türev finansal işlemlerden kâr | | 34,651 | | 29,472 |
| Kambiyo işlemlerinden kar | | 371,321 | | 297,332 |
| Zarar | | (412,145) | | (336,297) |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı | | (3,158) | | (452) |
| Türev finansal işlemlerden zarar | | (38,133) | | (39,066) |
| Kambiyo işlemlerinden zarar | | (370,854) | | (296,779) |
| Net ticari kar / (zarar) | | 4,297 | | (9,398) |

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 17,227 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 17,050 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden, 177 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır (31 Mart 2014: Banka'nın 18,274 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 8,926 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden, 8,548 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden, 800 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|--------------|
| Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar | 8,082 | 6,024 |
| III. Grup kredi ve alacaklardan | 425 | 4,425 |
| IV. Grup kredi ve alacaklardan | 905 | 1,582 |
| V. Grup kredi ve alacaklardan | 6,752 | 17 |
| Genel karşılık giderleri | 2,686 | - |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri | - | - |
| Menkul değerler değer düşme giderleri | 875 | 1,785 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan fv | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 875 | 1,785 |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vket men. değ. değer düşüş giderleri | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı ortaklıklar | - | - |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar | - | - |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | - | - |
| Diğer | - | 746 |
| Toplam | 11,643 | 8,555 |

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|---------------|
| Personel giderleri | 33,282 | 22,963 |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 299 | 189 |
| Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı | - | - |
| Maddi duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Maddi duran varlık amortisman giderleri | 3,543 | 2,078 |
| Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Şerefiye değer düşüş giderleri | - | - |
| Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri | 2,115 | 1,474 |
| Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri | - | - |
| Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri | - | - |
| Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri | 2,414 | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri | - | - |
| Diğer işletme giderleri | 30,528 | 14,086 |
| Faaliyet kiralama giderleri | 1,835 | 1,612 |
| Reklam ve ilan giderleri | 6,804 | 238 |
| Bakım ve onarım giderleri | 1,092 | 3,795 |
| Diğer giderler (*) | 20,797 | 8,441 |
| Aktiflerin satışından doğan zararlar | - | - |
| Diğer (**) | 5,243 | 7,049 |
| Toplam | 77,424 | 47,839 |

(*) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 9,264 TL (31 Mart 2014: 2,430 TL) dışarıdan sağlanan faydalara ait giderlerden, 4,491 TL (31 Mart 2014: Bulunmamaktadır) destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmet giderlerinden, 1,717 TL (31 Mart 2014: 2,044 TL) haberleşme giderlerinden, 1,640 TL (31 Mart 2014: 1,784 TL) taşıt aracı giderlerinden, 185 TL (31 Mart 2014: 477 TL) temsil ve haberleşme giderlerinden ve 3,500 TL (31 Mart 2014: 4,136 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderlerin 2,298 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır (31 Mart 2014: 4,109 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 12,739 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2014: 24,308 TL kar).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 1,633 TL'dir (31 Mart 2014: 4,434 TL vergi gideri). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Sürdürülen faaliyetler vergi (karşılığı) / geliri | (2,286) | (3,935) |
| <i>Cari vergi karşılığı</i> | <i>(1,633)</i> | <i>(4,434)</i> |
| <i>Ertelenmiş vergi (karşılığı) / geliri</i> | <i>(653)</i> | <i>499</i> |
| Durdurulan faaliyetler (karşılığı) / geliri | - | - |
| <i>Cari vergi karşılığı</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| <i>Ertelenmiş vergi (karşılığı) / geliri</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| | (2,286) | (3,935) |

Banka, 31 Mart 2015 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilen 2,094 TL tutarındaki cari vergi gideri özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirilmiştir (31 Mart 2014: 2,473 TL).

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

31 Mart 2015 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 12,739 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2014: 24,308 TL). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 2,286 TL'dir (31 Mart 2014: 3,935 TL). Banka, 31 Mart 2015 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 10,453 TL tutarında net dönem kârı (31 Mart 2014: 20,373 TL) elde etmiştir.

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Mart 2014: Bulunmamaktadır).

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

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

11.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri de kapsayan gerekli bilgiler

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------|------------|--------------|
| Diğer faiz giderleri | | |
| Müstakrizlere verilen faizler | 9 | 3,871 |
| Finansal kiralama giderleri | 178 | 153 |
| Toplam | 187 | 4,024 |

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|---------------|
| Diğer alınan ücret ve komisyonlar | | |
| Banka aracılık komisyonu | 10,782 | 6,332 |
| Havale komisyonları | 3,418 | 1,900 |
| Kurye aracılık gelirleri | 1,498 | - |
| Sigorta komisyonları (*) | - | 1,975 |
| Diğer | 1,060 | 1,531 |
| Toplam | 16,758 | 11,738 |

(*) 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla Banka tarafından yürütülen sigortacılık faaliyetleri ile oluşan sigorta portföyünü bağlı ortaklarından Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş.'ye devretmiştir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--------------|--------------|
| Diğer verilen ücret ve komisyonlar | | |
| Yurtiçi bankalara ödenen takas komisyonu | 3,262 | 3,991 |
| Yurt dışındaki muhabirlere verilen komisyonlar | 583 | 1,034 |
| Diğer | 2,479 | 270 |
| Toplam | 6,324 | 5,295 |

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VII. BANKA'NIN 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 | 2,416 | 2,633 | 1,721,021 | 100,920 | 345,936 | 450,067 |
| Dönem sonu bakiyesi | 2,546 | 2,132 | 1,733,357 | 96,602 | 441,414 | 480,661 |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri | 2 | 6 | 40,761 | 260 | 15,286 | 1,370 |

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 | 12,260 | - | 1,566,182 | 569,661 | 263,368 | 69,099 |
| Dönem sonu bakiyesi | 2,416 | 2,633 | 1,721,021 | 100,920 | 345,936 | 450,067 |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri | 599 | 189 | 55,571 | - | 8,037 | 1,615 |

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

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

| 31 Mart 2015 | Risk grubu | Toplam ⁽¹⁾ | % Payı |
|---------------------|------------|-----------------------|--------|
| Nakdi krediler | 2,177,317 | 4,129,794 | 52.72 |
| Gayrinakdi krediler | 579,395 | 966,285 | 59.96 |
| 31 Aralık 2014 | Risk grubu | Toplam ⁽¹⁾ | % Payı |
| Nakdi krediler | 2,069,373 | 4,030,313 | 51.35 |
| Gayrinakdi krediler | 553,620 | 991,109 | 55.86 |

(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 muhtelif borçlar içerisinde sınıflandırdığı 30,009 TL (31 Aralık 2014: 36,591 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur.

Banka'nın ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde risk grubu 5,101 TL (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır TL).

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

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır.).

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka'nın üst yönetimine 31 Mart 2015 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 2,096 TL'dir (31 Mart 2014: 2,687 TL). Bu faydaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

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

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

ALTINCI BÖLÜM

DIĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Mart 2015 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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