

**Aktif Yatırım Bankası
Anonim Şirketi**

**31 Aralık 2014 Tarihinde
Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal
Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Şartlı Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2014 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 karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 5,000 Bin TL daha az, geçmiş yıllar karları toplam 32,000 Bin TL daha fazla, diğer faaliyet gelirleri, vergi öncesi kar ve net dönem karı 27,000 Bin TL daha az ve 31 Aralık 2013 tarihinde sona eren yıla ait dönemde, diğer faaliyet gelirleri, vergi öncesi kar ve net dönem karı, 7,000 Bin TL daha fazla olacaktı.

Deloitte

Görüş

Görüşümüze göre, yukarıda dördüncü paragrafta açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Görüşümüze ilave şart getirmemekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

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

Diğer husus

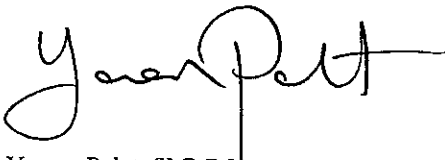
Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından yapılmıştır. Söz konusu denetim şirketi, 14 Şubat 2014 tarihli bağımsız denetim raporunda ayrılan serbest karşılıklara ilişkin şartlı görüş bildirmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2014 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

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



Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 2 Mart 2015


AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
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 yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:


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

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

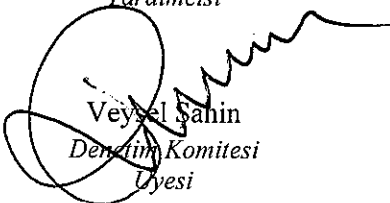

Ahmet Çalık
Yönetim Kurulu Başkanı


Ahmet Galip Tözge
Yönetim Kurulu Üyesi -
Genel Müdür


M. Savaş Sepin
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı


Gülşah Tuba Ünlü
Finansal Raporlamadan
Sorumlu İş Başkanı


Mehmet Usta
Denetim Komitesi
Başkanı


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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal durum tablosu)	7
II. Nazım hesaplar tablosu	9
III. Gelir tablosu (Kar ve Zarar cetveli)	10
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	11
V. Özkaynak değişim tablosu	12
VI. Nakit akış tablosu	13
VII. Kâr dağıtım tablosu	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünneye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	30
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	43
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	44
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	45
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	47
VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	51
VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	52
IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	54
X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	57
XI. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	59
XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	60
XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	61
XIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	62

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	96
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	101
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	103
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	105
VIII. Bankanın yurtdışı, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	107

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	108
II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	108

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	109
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	109

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN 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 Banka'nın 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 yayınlanmıştır. Banka, 28 Temmuz 1999 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 29 Temmuz 1999 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

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 Aralık 2014 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	-
İrmak 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 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

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

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Mehmet Ertuğrul Gürler	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
İzzet Serhat Demir	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Ahmet Galip Tözge (*)	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Lisans
Murat Emre Duman (**)	Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık	Yüksek Lisans
Ferda Önen (**)	Genel Müdür Yardımcısı - Operasyon	Lisans
Ömer Ünveren	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine	Lisans
Ahmet Erdal Günçan	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
Mustafa Savaş Sepin	Genel Müdür Yardımcısı - Finans	Yüksek Lisans

(*) 6 Ocak 2015 tarihinde Genel Müdürlük görevinden ayrılan Önder Halisdemir'in yerine Yönetim Kurulu'nun kararı ile Ahmet Galip Tözge'nin atanmasına karar verilmiştir.

(**) Genel Müdür Yardımcılarından Murat Emre Duman ile Ferda Önen sırayla 30 Ocak 2015 ve 20 Şubat 2015 tarihinde görevlerinden ayrılmıştır.

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

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

IV. 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 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

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

Banka'nın kuruluş amacı, mer'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,
- Sigorta acenteliği aracılık hizmeti (*),
- Proje finansmanı,
- Diğer danışmanlık faaliyetleri.

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

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
- VII. Kâr Dağıtım Tablosu

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

AKTİF KALEMLER	Dipnot (5 - I)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		31 Aralık 2014			31 Aralık 2013		
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	122,567	504,103	626,670	91,542	320,122	411,664
II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	4,232	18	4,250	6,207	41	6,248
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		4,232	18	4,250	6,207	41	6,248
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		643	18	661	2,441	41	2,482
2.1.4 Diğer menkul değerler		3,589	-	3,589	3,766	-	3,766
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)	17,732	105,148	122,880	28,688	48,495	77,183
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		25,000		25,000			
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		25,000	-	25,000	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	831,537	39,372	870,909	611,062	33,727	644,789
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		160	-	160	160	-	160
5.2 Devlet borçlanma senetleri		742,894	39,372	782,266	597,279	33,727	631,006
5.3 Diğer menkul değerler		88,483	-	88,483	13,623	-	13,623
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	3,868,201	162,112	4,030,313	3,459,691	159,514	3,619,205
6.1 Krediler ve alacaklar		3,815,946	162,112	3,978,058	3,425,891	159,514	3,585,405
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		2,060,789	8,584	2,069,373	1,749,564	92,715	1,842,279
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		1,755,157	153,528	1,908,685	1,676,327	66,799	1,743,126
6.2 Takipteki krediler		120,052	-	120,052	87,945	-	87,945
6.3 Özel karşılıklar		(67,797)	-	(67,797)	(54,145)	-	(54,145)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	(5)				536		536
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	16,929		16,929			
8.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer menkul değerler		16,929	-	16,929	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)		11,488	11,488		7,196	7,196
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide edilmeyenler		-	11,488	11,488	-	7,196	7,196
9.2.1 Mali iştirakler		-	11,488	11,488	-	7,196	7,196
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	99,870		99,870	46,200		46,200
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		100	-	100	100	-	100
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		99,770	-	99,770	46,100	-	46,100
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)					1,252	1,252
12.1 Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	1,359	1,359
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler		-	-	-	-	(107)	(107)
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)	159,990		159,990	129,063		129,063
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	54,435		54,435	47,379		47,379
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		54,435	-	54,435	47,379	-	47,379
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)						
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	626		626	3,481		3,481
17.1 Cari vergi varlığı		626	-	626	-	-	-
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı		-	-	-	3,481	-	3,481
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)	157,915	9,581	167,496	107,704	2,407	110,111
AKTİF TOPLAMI		5,428,902	831,822	6,260,724	4,531,553	572,754	5,104,307

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

PASİF KALEMLER	Dipnot (5 - II)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2014			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2013		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	2,436	74	2,510	1,420	55	1,475
III. ALINAN KREDİLER	(3)	188,783	1,310,985	1,499,768	267,285	818,823	1,086,108
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		182,031	13,491	195,522	521,367	17,037	538,404
4.1 Bankalararası para piyasalarından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 IMKB Takasbank piyasasından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		182,031	13,491	195,522	521,367	17,037	538,404
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	2,446,911	562,513	3,009,424	1,742,319	261,875	2,004,194
5.1 Bonolar		1,438,395	562,513	2,000,908	1,742,319	261,875	2,004,194
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		1,008,516	-	1,008,516	-	-	-
VI. FONLAR		118,098	289,426	407,524	109,637	353,006	462,643
6.1 Müstakriz fonları		118,098	289,426	407,524	109,637	353,006	462,643
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		83,910	1,039	84,949	15,699	4,988	20,687
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	16,594	9,570	26,164	30,015	2,623	32,638
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	9,504	9,504	-	10,670	10,670
10.1 Finansal kiralama borçları		-	10,975	10,975	-	12,705	12,705
10.2 Faaliyet kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş finansal kiralama giderleri		-	(1,471)	(1,471)	-	(2,035)	(2,035)
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)	124,202	-	124,202	138,376	-	138,376
12.1 Genel karşılıklar		96,404	-	96,404	84,774	-	84,774
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		22,796	-	22,796	21,600	-	21,600
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		5,002	-	5,002	32,002	-	32,002
XIII. VERGİ BORCU	(8)	12,647	-	12,647	18,993	-	18,993
13.1 Cari vergi borcu		11,223	-	11,223	18,993	-	18,993
13.2 Ertelemiş vergi borcu		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)	886,639	1,871	888,510	792,077	(1,958)	790,119
16.1 Ödenmiş sermaye		697,085	-	697,085	697,085	-	697,085
16.2 Sermaye yedekleri		3,937	1,871	5,808	(9,875)	(1,958)	(11,833)
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerlendirme farkları		4,096	1,871	5,967	(10,041)	(1,958)	(11,999)
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)	166	-	166
16.3 Kâr yedekleri		104,867	-	104,867	11,045	-	11,045
16.3.1 Yasal yedekler		15,732	-	15,732	11,041	-	11,041
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		89,135	-	89,135	4	-	4
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya zarar		80,750	-	80,750	93,822	-	93,822
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr/zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem net kâr/zararı		80,750	-	80,750	93,822	-	93,822
PASİF TOPLAMI		4,062,251	2,198,473	6,260,724	3,637,188	1,467,119	5,104,307

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Birim - Bin TL)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAPLAR		Bağımsız denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Carri dönem				Önceki dönem		
		31 Aralık 2014				31 Aralık 2013		
		Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		8,888,673	1,886,011	10,774,684	8,234,867	1,166,862	9,401,729
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	(1), (3)	503,202	487,907	991,109	525,094	468,376	993,470
1.1	Teminat mektupları		492,581	375,074	867,655	514,477	397,162	911,639
1.1.1	Devlet ihale ihazını kapsayıcı güvenciler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Diğer ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		492,581	375,074	867,655	514,477	397,162	911,639
1.2	Banka kredileri		-	263	263	-	583	583
1.2.1	İhale kabul kredileri		-	263	263	-	583	583
1.2.2	Diğer banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	53,728	53,728	-	47,154	47,154
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	53,728	53,728	-	47,154	47,154
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 alım garantilerinin mizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinin mizden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerinin mizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer kefaletlerinin mizden		10,621	58,842	69,463	10,617	23,477	34,094
II.	TAAHHÜTLER	(1), (3)	8,007,454	769,128	8,776,582	7,380,286	360,411	7,740,697
2.1	Çaylamaz taahhütleri		2,663,406	769,128	3,432,534	1,816,985	360,411	2,177,396
2.1.1	Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		49,386	-	204,479	43,626	48,793	92,419
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		8,351	-	8,351	3,283	-	3,283
2.1.5	Men. kıymetler için aracılar taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhüdümüz		1,235	-	1,235	1,470	-	1,470
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		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 çaylamaz taahhütleri		2,544,590	614,035	3,158,625	1,768,606	311,618	2,080,224
2.2	Çaylıbilir taahhütleri		5,344,048	-	5,344,048	5,563,301	-	5,563,301
2.2.1	Çaylıbilir kredi tahsis taahhütleri		5,344,039	-	5,344,039	5,563,301	-	5,563,301
2.2.2	Diğer çaylıbilir taahhütleri		9	-	9	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	378,017	628,976	1,006,993	329,487	338,075	667,562
3.1	Risikden korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		378,017	628,976	1,006,993	329,487	338,075	667,562
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		56,506	104,910	161,416	228,252	230,018	458,270
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		56,501	29,957	86,458	15,401	214,276	229,677
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		5	74,953	74,958	212,851	15,742	228,593
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		234,616	390,764	625,380	19,213	19,209	38,422
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		46,445	265,741	312,186	-	19,209	19,209
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		188,171	125,023	313,194	19,213	-	19,213
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		86,895	86,718	173,613	82,022	88,848	170,870
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		43,444	43,363	86,807	41,011	44,424	85,435
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		43,451	43,355	86,806	41,011	44,424	85,435
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		-	46,584	46,584	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	16,805	16,805	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	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)		31,810,662	2,730,915	34,541,577	29,689,385	2,035,433	31,724,818
IV.	EMANET KIYMETLER		29,319,186	598,646	29,917,832	28,010,062	280,529	28,290,591
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcuatları		26,956,252	-	26,956,252	26,978,386	-	26,978,386
4.2	Emanete alınan menkul değerler		2,331,566	583,839	2,915,405	1,025,753	267,684	1,293,437
4.3	Tahsilat alınan çekler		3,327	-	3,327	1,050	64	1,114
4.4	Tahsilat alınan ticari senetler		4,460	14,807	19,267	4,116	12,781	16,897
4.5	Tahsilat alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracata aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		23,581	-	23,581	757	-	757
4.8	Emanet kayıtlar alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		2,491,241	2,132,269	4,623,510	1,679,323	1,754,904	3,434,227
5.1	Menkul kıymetler		119,964	198,892	318,856	24,792	-	24,792
5.2	Teminat senetleri		1,519,489	1,457,024	2,976,513	998,999	1,238,545	2,237,544
5.3	Emtia		689	-	689	689	32,015	32,704
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		357,620	472,421	830,041	375,690	480,541	856,231
5.6	Diğer rehlinli kıymetler		493,479	3,932	497,411	279,153	3,803	282,956
5.7	Rehlinli kayıtlar alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		235	-	235	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			40,699,335	4,616,926	45,316,261	37,924,252	3,202,295	41,126,547

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
(Birim - Bin TL)****III. GELİR TABLOSU (KÂR VE ZARAR CETVELİ)**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş	denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
		1 Ocak -	1 Ocak -
		31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	566,525	517,600
1.1 Kredilerden alınan faizler		506,375	470,791
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		306	-
1.3 Bankalardan alınan faizler		1,142	1,009
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		2,449	1
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		55,266	45,382
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		-	971
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		55,266	44,411
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		-	-
1.6 Finansal kiralama gelirleri		76	122
1.7 Diğer faiz gelirleri		911	295
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	(320,675)	(239,473)
2.1 Mevduata verilen faizler		-	-
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(58,359)	(29,508)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(31,116)	(31,579)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(220,210)	(165,056)
2.5 Diğer faiz giderleri	(12)	(10,990)	(13,330)
III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I - II]		245,850	278,127
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		35,047	78,128
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		59,184	98,330
4.1.1 Gayrinakdi kredilerden		13,277	13,965
4.1.2 Diğer	(12)	45,907	84,365
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(24,137)	(20,202)
4.2.1 Gayrinakdi kredilere verilen		(964)	(721)
4.2.2 Diğer		(23,173)	(19,481)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(4)	(9,541)	(10,751)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		9,384	(260)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(31,053)	(15,420)
6.3 Kambiyo işlemleri Kâr/Zararı		12,128	4,929
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	104,067	27,620
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		375,423	373,124
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI	(6)	(46,350)	(89,956)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	(7)	(233,864)	(151,493)
XI. NET FAALİYET KÂR/ZARARI (VIII-IX-X)		95,209	131,675
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	95,209	131,675
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	(14,459)	(37,853)
16.1 Cari vergi karşılığı		(10,635)	(36,684)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		(3,824)	(1,169)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)	(10)	80,750	93,822
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-
18.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER		-	-
19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XVIII-XIX)	(8)	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	-	-
21.1 Cari vergi karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KÂR/ ZARARI (XX+XXI)	(10)	-	-
XVIII. NET DÖNEM KÂR/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	80,750	93,822
Hisse Başına Kâr/Zarar		0.116	0.183

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

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

	Bağımsız denetimden		Bağımsız denetimden	
	geçmiş		geçmiş	
	1 Ocak - 31 Aralık 2014	1 Ocak - 31 Aralık 2013	1 Ocak - 31 Aralık 2014	1 Ocak - 31 Aralık 2013
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ				
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN		22,457	(25,173)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		-	-
IV.	YAHANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI		-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)		-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)		-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HAYFALARIN DÜZELTÜLMESİNİN ETKİSİ		-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI		-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ		(406)	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)		(4,410)	5,035
XI.	DÖNEM KÂR/ZARARI		17,641	(20,138)
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kâr-zarara transfer)		-	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım		-	-
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım		-	-
11.4	Diğer		-	-
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)		17,641	(20,138)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Birim - Bin TL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot (5 - VI)	Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş	denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
		1 Ocak -	1 Ocak -
		31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı/(zararı)	(1)	(35,870)	191,422
1.1.1 Alınan faizler		596,017	522,244
1.1.2 Ödenen faizler		(329,270)	(233,922)
1.1.3 Alınan temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		30,902	98,330
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		53,327	25,511
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		28,728	5,393
1.1.7 Personel ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(104,309)	(73,953)
1.1.8 Ödenen vergiler		(24,856)	(35,305)
1.1.9 Diğer	(1)	(286,409)	(116,876)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(564,108)	(836,318)
1.2.1 Alım satım amaçlı menkul değerlerde net azalış		500	(2,949)
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varl. net (artış) azalış		-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(198,252)	(147,687)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış		(477,119)	(1,204,132)
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış		18,355	(64,298)
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-	-
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		450,646	510,694
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	(1)	(358,238)	72,054
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(1)	(599,978)	(644,896)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(1)	(313,958)	(328,929)
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		(57,962)	(53,396)
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(29,168)	(126,787)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-	68
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(2,958,410)	(1,085,549)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		2,753,858	961,293
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(13,092)	-
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.9 Diğer	(1)	(9,184)	(24,558)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit	(1)	1,001,490	782,566
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		8,453,904	2,621,469
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(7,448,953)	(2,135,851)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	298,000
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Finansal kiralama ilişkin ödemeler		(3,461)	(1,052)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		(114)	4,638
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış		87,440	(186,621)
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(2)	189,487	376,108
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(3)	276,927	189,487

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KÂR DAĞITIM TABLOSU (Birim - Bin TL)

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem
	31 Aralık 2014 ⁽¹⁾	31 Aralık 2013
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	95,209	131,675
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(14,459)	(37,853)
1.2.1 Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	(10,635)	(36,684)
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(3,824)	(1,169)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	80,750	93,822
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	80,750	93,822
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	4,691
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	89,131
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.116	0.183
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	11.58	18.28
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(1) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla, Genel Kurul henüz toplanmadığı için cari yılda kâr dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Banka, ilişkide 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 düzeltmesine tabi tutulan ilişikteki finansal tablolara BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

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

3. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka kaynaklarının yaklaşık %14.15'i özkaynaklardan oluşmaktadır. Finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

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

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

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

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımına 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 kâr/zarar" kalemi içerisinde izlenmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN 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 kârı/zararı" hesabına aktarılmaktadır.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN 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, 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 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN 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 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

18 Haziran 2011 tarihli ve 27968 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik” ile genel kredi karşılığı hesaplama dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide 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.

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan hazine bonosu 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 kalemde, “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gider reeskontları ile birlikte bilançoda repo işlemlerinden sağlanan fonlar hesabında izlenmektedir.

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

Banka’nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN 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

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 çıkarılmamış olması veya bu süre içinde elden çıkarılacağına ilişkin somut bir planın olmaması nedeniyle söz konusu varlıklar amortisman 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.

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

Banka’nın 31 Aralık 2014 itibarıyla 69,868 TL tutarında (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır) satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık bulunmaktadır.

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

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

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10'uncu gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınamayacağı 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 yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN 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 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 3,009,424 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2013: 2,004,194 TL).

Kullanıma ve satışı 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 satışı hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Bir dönemde, özellikli bir varlığın elde edilmesi amacıyla borç alınan fonlara ilişkin aktifleştirilebilecek borçlanma maliyetleri tutarı, ilgili dönemde bu varlıklar için katlanılan toplam borçlanma maliyetlerinden bu fonların geçici yatırımlardan elde edilen gelirlerin düşülmesi sonucu belirlenen tutardır. Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka, yeni bir ofis binası yapılması ile ilgili bir proje anlaşması yapmış olup, bu anlaşmaya konu varlık özellikli varlık kriterlerini sağlamaktadır. Bu kapsamda Banka, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 12,157 TL tutarında yapılmakta olan yatırımları üzerinde aktifleştirme yapmıştır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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.

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 XIV) yer almaktadır.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN 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 %12.73'tür (31 Aralık 2013: %13.23).

28 Haziran 2012 tarih ve 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	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 ipotegiyile teminatlandırılmış 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	-	-	-
Önceki Dönem	Risk ağırlıkları								
	Banka								
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250
Kredi riskine esas tutar	491,801	-	4,827	126,916	64,088	2,857,121	168,653	1,308,692	-
Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	446,415	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	4,827	5,826	-	96,556	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	41,730	-	-	-	-	2,412,254	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	64,088	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyile teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	121,090	-	28,676	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	33,800	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	168,653	1,308,692	-
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	3,656	-	-	-	-	285,835	-	-	-

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)	493,519	467,198
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	19,605	16,304
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	36,547	23,439
Özkaynak	874,628	838,461
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	12.73	13.23
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	11.61	-
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	12.22	-

(*) Banka özkaynaklarını 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren, 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik çerçevesinde hesaplamakta ve Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplamasını bu çerçevede yapmaktadır. Önceki dönem olarak verilen bilgiler mülgâ yönetmelik çerçevesinde hesaplanmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN 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
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	697,085
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	104,867
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5,808
Kâr	58,450
Net Dönem Kârı (*)	58,450
Geçmiş Yıllar Kârı	-
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	871,210
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	1,668
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	10,561
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	208
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirtenecek diğer kalemler (-)	19,015
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	31,452
Çekirdek Sermaye Toplamı	839,758
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurulca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurulca 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 belirtenecek 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 (-)	42,242
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	797,516

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KATKI SERMAYE

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel karşılıklar (*)	77,112
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	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	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 madde uyarınca elden çıkarılmaları 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	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 onbindeyüzübirini aşan kısmı katkı sermaye hesabına dahil edilmez.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş sermaye	697,085
Nominal sermaye	697,085
Sermaye taahhütleri (-)	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	11,211
Yedek akçeler enflasyona göre düzeltme farkı	-
Kâr	93,822
Net dönem kâr	93,822
Geçmiş yıllar kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	32,000
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları (Bakınız Dipnot 11.9)	-
Birincil sermaye benzeri borçların	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-
Net dönem zarar	-
Geçmiş yıllar zarar	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	1,587
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	47,379
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-
Kanunun 56'ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-
ANA SERMAYE TOPLAMI	785,152
KATKI SERMAYE	
Genel karşılıklar(*)	79,210
Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kâr içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-
İkincil sermaye benzeri borçlar	-
Satılmaya hazır menkul değerler ile iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değer artış tutarının %45'i	(11,999)
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	(11,999)
Sermaye yedeklerinin, kâr yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'nın enflasyona göre düzeltme farkları (yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-
KATKI SERMAYE TOPLAMI	67,211
SERMAYE	
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	13,902
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	100
Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı	-
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullanılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanunun 57'nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-
Özkaynaklardan düşülmesi tercih edilen menkul kıymetleştirme pozisyonları	13,802
Diğer	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	838,461

(*) Genel karşılıkların kredi riskine esas tutar, piyasa riskine esas tutar ve operasyonel riske esas tutar toplamının onbinde yüzüymibeşini aşan kısmı, "Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmelik" uyarınca katkı sermaye hesabına dahil edilmemiştir.

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Karşılıklara ilişkin yöntemler üçüncü bölüm yedinci maddede açıklanmıştır.

Sermaye yeterliliği çalışmasına konu olan kredi risklerinin on iki aylık ortalama tutarı: 5,989,313 TL'dir.

2. Banka vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonların kontrollerini düzenli olarak yapmakta ve maruz kalınan risklerin yönetimini etkin olarak yapmaktadır.
3. Vadeli işlem opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmektedir.
4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır.

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler için ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında risk ayrıştırmasına gidilmemektedir.

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet kurumsal nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %68.73'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2013: %55.65 ve %55.77).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın 109 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 129 adet gayrinakdi kredi müşterisi). Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2013: %100).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %43.73 ve %35.22'tür (31 Aralık 2013: %65.53 ve %65.64'dür).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Banka, “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik”te öngörüldüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış, I. grup nakdi krediler için 91,354 TL (31 Aralık 2013: 81,561 TL), II. grup krediler için 2,922 TL (31 Aralık 2013: 1,163 TL), gayrinakdi krediler için 2,128 TL (31 Aralık 2013: 2,050 TL) olmak üzere toplam 96,404 TL genel kredi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2013: 84,774 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

7. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

Çart Dönem	Risk Sınıfları ^(*)											
	Merkizi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Sarı Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Sarı Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Sarı Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Sarı Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Ülkesiz Teşahhüsten Sarı Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Arazi Kurumları dan Sarı Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Sarı Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Sarı Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Sarı Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Sarı Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Sarı Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Bankalar ve Arazi Kurumları dan Olan Kesirli Alacaklar
1. Yurtiçi	638,542	1,400	-	-	-	104,348	2,974,134	87,882	84,254	52,255	1,225,654	-
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	17,397	-	-	-	-	-	-
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	510	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	2,600	1,739	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	69,771	86,735	-	35,549	-	-	-
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. İhtak Bağlı Onaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Onaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağılımı Geçirilmemiş Varlıklar/Vükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam	638,542	1,400	-	-	-	194,026	3,062,608	87,882	119,803	52,255	1,225,654	471,421
												5,168,469

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

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

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

Çart Dönem	Risk Sınıfları ^(*)											
	Merkizi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Sarı Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Sarı Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Sarı Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Sarı Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Ülkesiz Teşahhüsten Sarı Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Arazi Kurumları dan Sarı Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Sarı Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Sarı Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Sarı Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Sarı Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Sarı Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Bankalar ve Arazi Kurumları dan Olan Kesirli Alacaklar
1. Yurtiçi	446,415	-	-	-	-	54,599	2,310,757	64,088	100,234	33,800	1,477,345	-
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	4,044	-	-	-	-	-	-
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	1,557	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	1,821	97	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	45,188	143,130	-	46,532	-	-	-
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. İhtak Bağlı Onaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Onaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağılımı Geçirilmemiş Varlıklar/Vükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam	446,415	-	-	-	-	107,209	2,463,984	64,088	149,766	33,800	1,477,345	289,491
												5,027,898

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

8. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Cari Dönem	Merkezi Yönetimcilere veya Merkez Bankaları-ndan Şarta Bağlı Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimcilere veya Yerel Yönetimcilere Şarta Bağlı Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kurumlar- dan Şarta Bağlı Olmayan Alacaklar	Ünvanlılar- dan Şarta Bağlı Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Araç Kurumları- dan Şarta Bağlı Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olmayan ve Olmayan Teminatlandırılmış Alacaklar	Talihi Geçilmiş Alacaklar	Kunula Riski Yoktur Olmayan Alacaklar	İşletme Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetler- limes Pozisyonları	Kurumsal Alacaklar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Çiftlik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Önemlilik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Büyüklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sımpı	-	-	-	-	-	-	301,950	3,216	1,424	-	-	-	-	-	281,901	24,689	306,590
Kolaylık ve	-	-	-	-	-	-	3,955	3,216	1,424	-	-	-	-	-	2,731	2,648	5,379
Thoposy ve	-	-	-	-	-	-	286,503	3,216	1,424	-	-	-	-	-	272,089	19,630	291,719
Elçitiric, Gta, Su	-	-	-	-	-	-	9,492	-	-	-	-	-	-	-	7,081	2,411	9,492
Hizmetler	638,542	-	-	-	-	194,626	609,860	43,968	31,448	78,544	-	-	-	-	721,469	12,359	733,828
Toplam ve	-	-	-	-	-	-	120,222	52,509	31,448	-	-	-	-	-	372,417	743,974	1,116,391
Terakente Ticaret	-	-	-	-	-	-	75,476	52,058	27,547	-	-	-	-	-	98,631	56,450	155,081
Otel ve Lokanta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	638,542	-	-	-	-	41,141	763	13	-	78,544	-	-	-	25,183	15,971	41,154	
Gayrimenkul ve	-	-	-	-	-	194,626	638,542	-	-	-	-	-	-	240,922	671,553	912,475	
Kim. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,500	-	-	-	-	-	-	-	1,500	-	1,500
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,842	438	3,901	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer**	-	1,400	-	-	-	1,950,076	87,882	20,110	19,383	1,147,110	-	-	-	471,021	3,435,578	261,804	3,697,382
Toplam	638,542	1,400	-	-	194,626	3,062,608	87,882	119,803	52,255	1,225,654	-	-	471,021	4,911,365	1,012,246	5,954,191	

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikle yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

(**) Holdinglere kullandırılan krediler diğer satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

8. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili (devamı)

	Risk Sınıfları ^(*)														Toplam		
	Merkezi Yönetimden veya Merkez Bankalarından Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimden veya Yerel Yönetimden Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Sarfa Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Cok Taraflı Kurumlar ve Bankaların Sarfa Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Ulaştırma ve İletişim Kurumları ve Diğer Kurumlar Sarfa Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Araç Kurumları Sarfa Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Sarfa Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Sarfa Bağlı Olmayan ve Olmayan Alacaklar	Sarfa Bağlı Olmayan ve Olmayan Alacaklar	Sarfa Bağlı Olmayan ve Olmayan Alacaklar	Talebi Geçmiş Alacaklar	Kurucu ve Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yönetim Kurulu Üyeleri ve Yönetim Kurulu Üyeleri ile İlgili Alacaklar	Bankalar ve Araç Kurumları Sarfa Bağlı Olmayan ve Olmayan Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşları ve Diğer Yatırım Araçları	Dijital Alacaklar	TP	YF
Tamam	-	-	-	-	-	470	-	-	-	-	-	-	-	-	470	-	470
Çiftlik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	470	-	-	-	-	-	-	-	-	470	-	470
Önenceklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Batıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Suayri	-	-	-	-	-	297,529	-	-	-	-	-	-	-	-	179,328	131,487	310,815
Makinecilik ve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tapasçılık	-	-	-	-	-	75,510	-	-	-	-	-	-	-	-	74,311	1,199	75,510
İnşaat, Suayri	-	-	-	-	-	99,995	-	-	-	-	-	-	-	-	96,457	16,824	115,281
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	122,024	-	-	-	-	-	-	-	-	8,560	113,464	122,024
İhtisat	-	-	-	-	-	220,519	-	-	-	-	-	-	-	-	182,160	77,409	259,569
Hizmetler	-	-	-	-	-	298,852	-	-	-	-	-	-	-	-	360,607	550,332	910,939
Ticaret ve Perakende	-	-	-	-	-	107,209	-	-	-	-	-	-	-	-	93,912	57,928	151,840
Çiftlik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	102,480	-	-	-	-	-	-	-	-	803	803	803
Önenceklik	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	83,112	101,707	184,819
Ulaştırma ve İletişim	-	-	-	-	-	183,853	-	-	-	-	-	-	-	-	162,907	390,717	553,624
Mali Kurumlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kim.	-	-	-	-	-	107,209	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	12,517	-	-	-	-	-	-	-	-	12,517	-	12,517
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30	-	30
Diğer ^(**)	-	-	-	-	-	1,636,614	-	-	-	-	-	-	-	-	7,326	7,326	7,326
	-	-	-	-	-	43,136	-	-	-	-	-	-	-	-	289,491	3,515,974	243,11
	-	-	-	-	-	33,800	-	-	-	-	-	-	-	-	1,477,345	243,11	3,540,285
	-	-	-	-	-	149,766	-	-	-	-	-	-	-	-	289,491	4,238,539	783,559
	-	-	-	-	-	64,088	-	-	-	-	-	-	-	-	1,477,345	243,11	5,022,098
Toplam						2,453,984									4,238,539		5,022,098

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(**) Holdinglere kullanılan krediler diğer diğer satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****9. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre gösterimi**

Risk Sınıfları-Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	517,514	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	278	-	1,122
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	136,718	5,398	15,077	7,369	156
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,534,105	1,179,765	53,157	176,136	119,445
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	964	4,274	15,861	66,783	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	96,728	-	25	19,428	3,622
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	52,255
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	10,277	1,556	3,567	15,999	1,194,255
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	5,872	-	-	-	465,549
Genel Toplam	2,302,178	1,190,993	87,965	285,715	1,836,404

Risk Sınıfları-Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	356,429	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	50,321	-	-	-	30,027
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,689,809	232,641	75,218	18,068	438,248
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	49	62,246	54	7	1,732
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	82,874	3,201	4,924	-	58,767
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	33,800
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	1,477,345
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	6,811	137	205	410	281,928
Genel Toplam	2,186,293	298,225	80,401	18,485	2,321,847

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

10. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

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

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlığı-Cari Dönem	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	642,258	-	27,258	190,276	87,882	3,662,965	153,448	1,072,716	-	19,015
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	695,728	-	27,258	190,276	87,882	3,626,883	153,448	1,072,716	-	19,015

Risk Ağırlığı-Önceki Dönem	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	450,071	-	4,827	126,916	64,088	2,898,850	168,653	1,308,692	-	13,802
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	491,801	-	4,827	126,916	64,088	2,857,121	168,653	1,308,692	-	13,802

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

Önemli sektörler veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları (*)	Değer Karşılıklar
Cari Dönem				
Tarım	2,009	-	-	(2,009)
Çiftçilik ve Hayvancılık	2,009	-	-	(2,009)
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	2,723	-	-	(1,299)
Madencilik ve Taşocakçılığı	2,123	-	-	(699)
İmalat Sanayi	600	-	-	(600)
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	3,479	-	-	(3,482)
Hizmetler	62,606	5,112	(103)	(31,158)
Toptan ve Perakende Ticaret	57,254	5,037	(101)	(29,707)
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	75	(2)	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5,352	-	-	(1,451)
Diğer	49,235	35,477	(2,819)	(29,849)
Toplam	120,052	40,589	(2,922)	(67,797)

Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları (*)	Değer Karşılıklar
Önceki Dönem				
Tarım	2,004	-	-	(2,004)
Çiftçilik ve Hayvancılık	2,004	-	-	(2,004)
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	2,171	730	(82)	(1,221)
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	2,171	730	(82)	(1,221)
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	3,115	-	(51)	(3,115)
Hizmetler	7,647	9,442	(296)	(2,992)
Toptan ve Perakende Ticaret	2,321	9,274	(185)	(2,321)
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	168	(4)	(4)
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5,326	-	(107)	(667)
Diğer	73,008	9,221	(734)	(44,813)
Toplam	87,945	19,393	(1,163)	(54,145)

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Dönem İçinde				
	Açılış Bakiyesi	Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	54,145	19,253	(5,601)	-	67,797
2. Genel Karşılıklar	84,774	26,446	(14,816)	-	96,404

Önceki Dönem	Dönem İçinde				
	Açılış Bakiyesi	Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	16,001	40,220	(2,076)	-	54,145
2. Genel Karşılıklar	42,353	42,421	-	-	84,774

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Kredi riskinin risk grubu bazında dağılımı tablosu**

31 Aralık 2014	Bireysel	Kurumsal	Faktoring	Toplam
Standart krediler	1,205,771	2,731,698	-	3,937,469
Yakın izlemedeki krediler	35,477	5,112	-	40,589
Takipteki krediler	49,143	70,909	-	120,052
Brüt	1,290,391	2,807,719	-	4,098,110
Özel karşılık	(29,736)	(38,061)	-	(67,797)
Toplam	1,260,655	2,769,658	-	4,030,313

31 Aralık 2013	Bireysel	Kurumsal	Faktoring	Toplam
Standart krediler	1,526,572	2,039,440	536	3,566,548
Yakın izlemedeki krediler	9,166	10,227	-	19,393
Takipteki krediler	17,702	70,243	-	87,945
Brüt	1,553,440	2,119,910	536	3,673,886
Özel karşılık	(17,702)	(36,443)	-	(54,145)
Toplam	1,535,738	2,083,467	536	3,619,741

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kredi riski değerlendirme politikaları

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

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

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

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

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

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

Banka, kredi riskine maruz tutarı Resmi Gazete'nin 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplamaktadır. Dolayısıyla, sermaye yeterliliği standart oranının mevcut düzenlemelerde yer alan sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak yapıda kredi risklerini yönetir.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)

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

Nakdi krediler	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Düşük riskli	3,386,914	3,327,382
Orta riskli	550,554	238,328
Yüksek riskli	40,590	20,231
Derecelendirilmeyen	52,255	33,800
Toplam krediler	4,030,313	3,619,741

Gayrinakdi krediler	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Düşük riskli	728,559	705,323
Orta riskli	249,823	258,535
Yüksek riskli	12,727	29,612
Derecelendirilmeyen	-	-
Toplam krediler	991,109	993,470

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Nakit krediler	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Standart krediler	163,234	152,482
<i>Nakit</i>	<i>45,847</i>	<i>39,261</i>
<i>İpotek</i>	<i>98,100</i>	<i>109,069</i>
<i>Kambiyo senedi karşılığı</i>	<i>-</i>	<i>4,152</i>
<i>Hisse senetleri</i>	<i>19,287</i>	<i>-</i>
Yakın izlemedeki krediler	243	6,056
<i>Nakit</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>İpotek</i>	<i>243</i>	<i>6,056</i>
Takipteki krediler	63,796	3,150
<i>İşletme rehni</i>	<i>54,675</i>	<i>-</i>
<i>İpotek</i>	<i>9,121</i>	<i>3,150</i>
Toplam teminat tutarı	227,273	161,688

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

Gayrinakdi krediler	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Nakit	15,247	39,235
İpotek	97,367	66,692
Toplam teminat tutarı	112,614	105,927

Banka yukarıdaki tablolarda belirtilen teminatların dışında, nakdi ve gayri nakdi kredileri için ayrıca kefalette almaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN 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.

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

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

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

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	11,565	6,511
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	5,639	4,016
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-	-
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	760	2,818
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	697	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-	-
(VII) Karşı taraf kredi riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metod	944	2,959
(VIII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	19,605	16,304
(X) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	245,063	203,800

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	31 Aralık 2014			31 Aralık 2013		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	13,901	16,774	10,613	11,482	13,279	10,075
Hisse senedi riski	443	482	411	420	485	66
Kur riski	420	1,242	142	850	5,119	111
Emtia riski	197	697	-	-	-	-
Takas riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon riski	-	-	-	-	1	-
Karşı taraf kredi riski	2,148	3,861	977	1,743	2,959	984
Toplam riske maruz değer	17,109	23,056	12,143	14,495	21,843	11,236

Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında 28 Haziran 2012 tarihinde 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ekinde yer alan “Türev Finansal Araçlar, Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemlerinde Karşı Taraf Kredi Riski” dokümanında belirtilen “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi” kullanılmaktadır.

Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	-	-
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	944	590
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-	-
Diğer	-	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	-	-
Netleştirilmenin Faydaları	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-
Tutulmuş Teminatlar	-	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	944	590

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 1 Haziran 2007 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 4’üncü bölümünde açıklanan “Temel Gösterge Yöntemi” ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Banka, sermaye yeterliliği tablosunda operasyonel riske esas tutarı 2013, 2012 ve 2011 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplamıştır.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2013	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	205,520	193,994	331,427	243,647	15	36,547
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplamx12.5)						456,838

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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
25 Aralık 2014	2.3209	2.8312
26 Aralık 2014	2.3177	2.8368
29 Aralık 2014	2.3182	2.8255
30 Aralık 2014	2.3235	2.8339
31 Aralık 2014	2.3189	2.8207

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	2.2877
1 Avro	2.8217

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN 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 Aralık 2014:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	76,062	417,841	10,200	504,103
Bankalar	8,835	85,062	11,251	105,148
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁴⁾	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	16,449	22,923	-	39,372
Krediler ⁽¹⁾	528,348	949,945	-	1,478,293
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⁾	2,157	7,424	-	9,581
Toplam varlıklar	631,851	1,490,391	25,743	2,147,985
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2,317	11,174	-	13,491
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	233,783	1,077,202	-	1,310,985
İhraç edilen menkul değerler	189,101	373,412	-	562,513
Muhtelif borçlar ⁽³⁾	156,382	111,900	22,183	290,465
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	1,285	17,558	231	19,074
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 ⁽⁵⁾	70,538	347,328	-	417,866
Türev finansal araçlardan borçlar ⁽⁵⁾	118,857	242,691	4,655	366,203
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	33,105	419,353	35,449	487,907

31 Aralık 2013:

Toplam varlıklar	423,509	738,409	14,216	1,176,134
Toplam yükümlülükler	497,995	957,760	13,267	1,469,022
Net bilanço pozisyonu	(74,486)	(219,351)	949	(292,888)
Net nazım hesap pozisyonu	74,732	185,416	-	260,148
Türev finansal araçlardan alacaklar	95,679	227,829	-	323,508
Türev finansal araçlardan borçlar	20,947	42,413	-	63,360
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	51,836	414,024	2,516	468,376

(1) Krediler satırına 1,316,181 TL tutarındaki dövizde endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2013: 603,421 TL).

(2) Diğer varlıklar satırı 3,920 TL verilen avanslar, 5,616 TL verilen teminatlar ve 45 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır.

(3) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 289,426 TL tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar içerisinde gösterilmiştir.

(4) Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 18 TL tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 74 TL tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

(5) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 62,000 TL döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 93,093 TL döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık analizi

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun özsermaye ve net dönem kârı üzerindeki (vergi öncesi) etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 2013 yılı için de uygulanmıştır.

	31 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	Gelir/(gider)	Özkaynak	Gelir/(gider)	Özkaynak
Avro	(16)	67	-	25
ABD doları	274	378	(3,173)	(3,394)
Diğer	(133)	(133)	95	95
Toplam	125	312	(3,078)	(3,274)

31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 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

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka tarafından ölçülmekte ve haftalık olarak Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.
2. 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.
3. 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 fiyatlandırma 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 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN 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)	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(2)	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(3)	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) Faktoring alacakları, verilen krediler kalemi içerisinde gösterilmiştir.
- (2) 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.
- (3) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

31 Aralık 2014	Avro	ABD 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 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN 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 2013:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	411,664	411,664
Bankalar	26,861	-	-	-	-	50,322	77,183
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	5,509	739	-	-	-	-	6,248
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	842	192,924	147,224	279,257	24,383	159	644,789
Verilen krediler ⁽¹⁾	1,754,441	295,426	377,873	1,085,641	72,560	-	3,585,941
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	12,121	85	400	379	-	365,497	378,482
Toplam varlıklar	1,799,774	489,174	525,497	1,365,277	96,943	827,642	5,104,307
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	538,382	22	-	-	-	-	538,404
Muhtelif borçlar	20,687	-	-	-	-	-	20,687
İhraç edilen menkul değerler	900,767	629,596	473,831	-	-	-	2,004,194
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	691,464	93,885	300,759	-	-	-	1,086,108
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	36,321	15,512	1,446	8,697	-	1,392,938	1,454,914
Toplam yükümlülükler	2,187,621	739,015	776,036	8,697	-	1,392,938	5,104,307
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	-	1,356,580	96,943	-	1,453,523
Bilançodaki kısa pozisyon	(387,847)	(249,841)	(250,539)	-	-	(565,296)	(1,453,523)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	(387,847)	(249,841)	(250,539)	1,356,580	96,943	(565,296)	-

(1) Faktoring alacakları, verilen krediler kalemi içerisinde gösterilmiştir.

(2) 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.

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

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları

31 Aralık 2013	ABD			
	Avro	doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	8.82
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	5.13	11.88	-	7.51
Verilen krediler	8.63	8.33	-	12.57
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	3.51	3.25	-	6.97
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	4.53	4.71	-	10.16
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.64	2.46	-	8.91

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Faize duyarlılık analizi

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, faiz oranlarının 100 baz puan değişmesi ve diğer tüm değişkenlerin; özellikle kurların aynı kalması varsayımı altında, değişken faizli kalemlerden kaynaklanan özsermayeye ve vergi öncesi dönem karındaki etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 2013 yılı için de uygulanmıştır.

31 Aralık 2014	Gelir/gider		Özkaynak	
	100 baz puan artış	100 baz puan azalış	100 baz puan artış	100 baz puan azalış
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(10,354)	10,548
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	-	-	(10,354)	10,548

31 Aralık 2013	Gelir/gider		Özkaynak	
	100 baz puan artış	100 baz puan azalış	100 baz puan artış	100 baz puan azalış
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(5,950)	6,175
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	-	-	(5,950)	6,175

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

Cari Dönem- Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan) ⁽¹⁾	Kazançlar /Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	500	(124,426)	%(0.14)
	(400)	117,653	% 0.13
2 Avro	200	(811)	-
	(200)	123	-
3 ABD Doları	200	5,106	-
	(200)	(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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN 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 (devamı)**

Önceki Dönem- Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan) ⁽¹⁾	Kazançlar /Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	500 (400)	(143,801) 141,610	%(0.17) % 0.17
2 Avro	200 (200)	517 749	- -
3 ABD Doları	200 (200)	518 (151)	- -
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		142,208	% 0.17
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(142,766)	% (0.17)

VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VIII. 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 kullanılabilir 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, değerlendirilmeler 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.

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

31 Aralık 2014	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	126,901	499,769	-	-	-	-	-	626,670
Bankalar	29,908	92,972	-	-	-	-	-	122,880
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	3,589	661	-	-	-	-	-	4,250
Para piyasalarından alacaklar	-	25,000	-	-	-	-	-	25,000
Satılmaya hazır menkul değerler	160	104,883	25,600	310,036	-	430,230	-	870,909
Verilen krediler	-	1,337,546	140,307	1,271,681	1,186,153	42,371	-	3,978,058
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	744	4,248	11,937	-	-	16,929
Diğer varlıklar ⁽³⁾	-	80,241	-	-	-	-	535,787	616,028
Toplam varlıklar	160,558	2,141,072	166,651	1,585,965	1,198,090	472,601	535,787	6,260,724
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar. sağl. Fonlar	-	644,276	372,933	295,280	187,279	-	-	1,499,768
Para piyasalarına borçlar	-	193,769	1,686	67	-	-	-	195,522
İhraç edilen menkul değerler	-	1,432,629	1,263,172	298,485	15,138	-	-	3,009,424
Muhtelif borçlar	-	84,949	-	-	-	-	-	84,949
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	407,524	11,245	12,021	1,685	7,223	-	1,031,363	1,471,061
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)	-
31 Aralık 2013								
Toplam aktifler	143,964	2,117,796	489,174	525,497	1,365,277	96,943	365,656	5,104,307
Toplam yükümlülükler	443,068	2,187,621	739,015	776,036	8,697	-	949,870	5,104,307
Likidite açığı	(299,104)	(69,825)	(249,841)	(250,539)	1,356,580	96,943	(584,214)	-

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VIII. 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 oranının yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda %80, toplam aktif/pasiflerde %100 olmasını gerektirmektedir. 2014 ve 2013 yıllarında gerçekleşen likidite oranları aşağıdaki gibidir:

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

31 Aralık 2013	I. vade dilimine göre		II. vade dilimine göre	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
En yüksek	%254	%215	%193	%219
En düşük	%89	%96	%96	%135
Ortalama	%144	%148	%129	%174

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

31 Aralık 2014	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz					5 yıl ve üzeri
			Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar								
	1.499,768	(1.525,673)	-	(650,037)	(375,720)	(298,271)	(201,645)	-
Para piyasalarına borçlar	195,522	(195,768)	-	(194,046)	(1,653)	(69)	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	3.009,424	(3.053,117)	-	(1,441,129)	(1,282,389)	(313,243)	(16,356)	-
Fonlar	407,524	(407,524)	(407,524)	-	-	-	-	-
Toplam	5,112,238	(5,182,082)	(407,524)	(2,285,212)	(1,659,762)	(611,583)	(218,001)	-

31 Aralık 2013	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz					5 yıl ve üzeri
			Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar								
	1.086,108	(1,091,233)	-	(691,918)	(94,538)	(304,777)	-	-
Para piyasalarına borçlar	538,404	(538,613)	-	(538,591)	(22)	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	2,004,194	(2,032,349)	-	(904,250)	(639,757)	(488,342)	-	-
Fonlar	462,643	(462,814)	(443,068)	(19,746)	-	-	-	-
Toplam	4,091,349	(4,125,009)	(443,068)	(2,154,505)	(734,317)	(793,119)	-	-

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

a) Menkul kıymetleştirme faaliyetiyle ilgili hedefler

Banka 2014 yılı içerisindeki bütün menkul kıymetleştirme hedeflerini gerçekleştirmiştir.

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 19,015 TL (31 Aralık 2013: 13,802 TL) tutarında riski bulunmaktadır.

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

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

d) Bankanın menkul kıymetleştirme sürecindeki rolü

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

e) Bankanın her bir menkul kıymetleştirme faaliyetine katılımı hakkında bilgi

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

Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin olarak tutulan pozisyonlardan garanti kapsamında var olan pozisyonu özkaynaklardan indirilmekte, Banka portföyüne dahil edilen varlığa dayalı menkul kıymetler ise kredi 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 pozisyonları özkaynaklardan indirilmekte, ancak Bilanço içinde yer alan Menkul kıymetleştirme pozisyonları kredi riskine konu edilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (devamı)

- i) Bankanın sponsor olarak üçüncü taraflardan olan alacakları menkul kıymetleştirmek için kullandığı ÖMKŞ ile bankanın 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 Aralık 2014 tarihi itibarıyla kurucusu olduğu sekiz adet varlık finansman fonu ve bir adet katılım varlık finansman fonu bulunmaktadır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla itfa olmamış varlığa dayalı menkul kıymetlere yatırım yapan tüzel/gerçek kişi sayısı 72 adettir (31 Aralık 2013: 20 kişi) (ilk ihraçta satılan karşı taraf sayısını ifade etmektedir).

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

- 1) İşlemlerin satış yada finansman işlemi olup olmadığı

Türkiye Muhasebe Standartlarından TMS 39 – “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı” kapsamında satış işlemi olarak muhasebeleştirilmiştir.

- 2) Satışlar üzerinden elde edilen kazançların dikkate alınması;

Satışlar üzerinden elde edilen kazançlar satışın gerçekleştiği tarihte gelir olarak muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 14,642 TL tutarında satış karı gelir tablosuna yansıtılmıştır (31 Aralık 2013: 21,619 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, 78,544 TL menkul kıymet olarak bilanço içerisinde rayiç değerinden değerlendirilmektedir (31 Aralık 2013: 18,516 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 Aralık 2014 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlık bulunmamaktadır.

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

Banka menkul kıymetleştirmeye konu varlıklar için finansal destek sağlamamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (devamı)

k) Menkul kıymetleştirmeye ilişkin her bir risk sınıfı için dikkate alınan kredi derecelendirme kuruluşlarının listesi

Menkul kıymetleştirme kapsamında kurulan ÖMKŞ'lerin ihraç ettiği Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından derecelendirilmiştir.

l) (m) ile (p) bentlerinde belirtilenlerden sayısal olanlara ilişkin olarak son raporlama döneminden sonra kaydedilen önemli değişiklikler

Bulunmamaktadır.

m) Risk sınıfı ve alım satım hesapları ve bankacılık hesapları ayırımında

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

Banka sadece kurucu olarak geleneksel menkul kıymetleştirme yapmıştır. Banka 2014 yılı içerisinde kurucu olarak 363,206 TL tutarında menkul kıymetleştirme yapmıştır (2013: 443,713 TL).

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

Bilanço içinde 78,544 TL tutarında menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmakta olup, bilanço dışı menkul kıymetleştirme pozisyonu tutarı 19,015 TL'dir (31 Aralık 2013: 13,802 TL).

3) Menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlıkların toplam tutarı

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 204,188 TL).

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

Erken itfaya tabi alacak bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2014 itibarıyla özkaynaklardan düşülen menkul kıymetleştirme pozisyonu 19,015 TL tutarındadır (31 Aralık 2013: 13,802 TL). %1250 risk ağırlığı verilen menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

2014 yılı içerisinde iki adet gerçekleşen menkul kıymetleştirme işlemi mevcuttur. Gerçekleşen menkul kıymetleştirme işlemlerinden 14,642 TL (31 Aralık 2013: 21,619 TL) tutarında kâr elde edilmiş olup, toplamda 363,206 TL tutarında kredi devredilmiştir (31 Aralık 2013: 443,713 TL).

o) 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.

- p) 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.

- r) 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.

X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

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

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamıştır.

- b) Teminatların değerlendirme ve yöntemine ilişkin uygulamalar

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

- c) Alınan ana teminat türleri

Alınan başlıca teminatlar gayrimenkul ipotekleri ve nakit blokalardan oluşmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar (devamı)

e) Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler

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

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

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

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

Risk sınıfları bazında teminatlar

Risk Sınıfları-Cari Dönem	Tutar	Finansal Diğer/Fiziki		Garantiler ve Kredi Türevleri
		Teminatlar	Teminatlar	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	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 ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	119,803	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	52,255	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,225,654	-	-	-
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	471,421	-	-	-
Toplam	5,854,191	80,381	-	-

Risk Sınıfları-Önceki Dönem	Tutar	Finansal Diğer/Fiziki		Garantiler ve Kredi Türevleri
		Teminatlar	Teminatlar	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	446,415	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	107,209	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,453,984	44,198	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	64,088	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	149,766	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	33,800	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,477,345	-	-	-
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	289,491	-	-	-
Toplam	5,022,098	44,198	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

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

a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar

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

b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu

Bankanın 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

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

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

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

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Finansal varlıklar				
Nakit değerler ve Merkez Bankası	626,670	411,664	626,670	411,664
Bankalar	122,880	77,183	122,880	77,183
Para piyasalarından alacaklar	25,000	-	25,000	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	870,909	644,789	870,909	644,789
Krediler ve alacaklar	4,030,313	3,619,741	4,018,568	3,472,557
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	16,929	-	16,929	-
Finansal borçlar				
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,499,768	1,086,108	1,499,768	1,086,108
Para piyasalarına borçlar	195,522	538,404	195,522	538,404
İhraç edilen menkul kıymetler	3,009,424	2,004,194	3,009,424	2,004,194
Müstakriz fonları	407,524	462,643	407,524	462,643
Muhtelif borçlar	84,949	20,687	84,949	20,687
Kiralama işlemlerinden borçlar	9,504	10,670	9,504	10,670

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

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

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

31 Aralık 2014	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	779,783	91,126	-	870,909
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,589	661	-	4,250
	783,372	91,787	-	875,159
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	2,510	-	2,510
	-	2,510	-	2,510
Toplam	783,372	89,277	-	872,649
31 Aralık 2013	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	644,789	-	-	644,789
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,766	2,482	-	6,248
	648,555	2,482	-	651,037
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	1,475	-	1,475
	-	1,475	-	1,475
Toplam	648,555	1,007	-	649,562

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XIV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2014	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Dağıtılmayan (**)	Toplam
Faaliyet gelirleri	195,794	438,819	80,675	-	715,288
Diğer (*)	-	-	-	36,000	36,000
Faaliyet geliri	195,794	438,819	80,675	36,000	751,288
Faaliyet giderleri	(118,648)	(101,563)	(31,053)	(404,815)	(656,079)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	77,146	337,256	49,622	(368,815)	95,209
Vergi karşılığı	-	-	-	(14,459)	(14,459)
Vergi sonrası kâr	77,146	337,256	49,622	(383,274)	80,750
Dönem net kârı	77,146	337,256	49,622	(383,274)	80,750
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 (***)	-	-	-	-	38,352
Amortisman (***)	-	-	-	-	17,916
Değer azalışı (***)	-	-	-	-	-

(*) Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden elde edilen net faaliyet gelirini içermektedir.

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetlerden oluşmaktadır.

(***) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri; 566,525 TL tutarındaki faiz gelirleri, 59,184 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 12,128 TL tutarındaki kambiyo kârı, 9,384 TL sermaye piyasası işlem kârı ve 104,067 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Faaliyet giderleri; 320,675 TL tutarındaki faiz giderleri, 24,137 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 46,350 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı, 31,053 TL türev işlem zararı ve 233,864 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**XIV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)**

31 Aralık 2013	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Dağıtılmayan (**)	Toplam
Faaliyet gelirleri	165,732	431,426	51,321	-	648,479
Diğer (*)	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	165,732	431,426	51,321	-	648,479
Dağıtılmamış maliyetler (**)	(72,104)	(92,952)	(15,680)	(336,068)	(516,804)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	93,628	338,474	35,641	(336,068)	131,675
Vergi karşılığı	-	-	-	(37,853)	(37,853)
Vergi sonrası kâr	93,628	338,474	35,641	(373,921)	93,822
Dönem net kârı	93,628	338,474	35,641	(373,921)	93,822
Bölüm varlıkları	1,535,746	2,085,247	1,139,884	-	4,760,877
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	53,396	53,396
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	290,034	290,034
Toplam varlıklar	1,535,746	2,085,247	1,139,884	343,430	5,104,307
Bölüm yükümlülükleri	711,595	1,755,242	1,636,657	-	4,103,494
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	1,000,813	1,000,813
Toplam yükümlülükler	711,595	1,755,242	1,636,657	1,000,813	5,104,307
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı (***)	-	-	-	-	204,741
Amortisman (***)	-	-	-	-	8,700
Değer azaltışı (***)	-	-	-	-	-

(*) Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden elde edilen net faaliyet gelirini içermektedir.

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetlerden oluşmaktadır.

(***) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri; 517,600 TL tutarındaki faiz gelirleri, 98,330 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 12,128 TL tutarındaki kambiyo kârı, 9,384 TL sermaye piyasası ve 27,620 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 239,473 TL tutarındaki faiz giderleri, 20,202 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 89,956 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı, 15,680 TL türev işlemlerden zarar ve 151,493 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. 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 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,538	4,334	1,556	2,100
TCMB	121,029	499,769	89,986	318,022
Diğer	-	-	-	-
Toplam	122,567	504,103	91,542	320,122

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	121,029	-	89,986	-
Vadeli serbest hesap	-	2,157	-	18,723
Vadeli serbest olmayan hesap	-	497,612	-	299,299
Toplam	121,029	499,769	89,986	318,022

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 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %5 ile %11.5 aralığında (31 Aralık 2013: %5 ile %11.5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %6 ile %13 aralığındadır (31 Aralık 2013: %6 ile %13 aralığında).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

2.1. Alım satım amaçlı menkul değerler

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 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 2013: Bulunmamaktadır).

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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

	31 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	179	18	2,407	-
Swap işlemleri	464	-	34	-
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	41
Diğer	-	-	-	-
Toplam	643	18	2,441	41

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	17,732	105,148	28,688	48,495
<i>Yurtiçi</i>	6,581	82,253	4,888	40,346
<i>Yurtdışı</i>	11,151	22,895	23,800	8,149
<i>Yurtdışı merkez ve şubeler</i>	-	-	-	-
Toplam	17,732	105,148	28,688	48,495

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)

3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
AB Ülkeleri	17,165	4,044	-	-
ABD, Kanada	2,390	1,770	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	510	1,557	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	13,981	24,578	-	-
Toplam	34,046	31,949	-	-

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	31 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	59,885	-	548,676	16,825
Teminata verilen/bloke edilenler	183,084	13,220	38,891	-
	242,969	13,220	587,567	16,825

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	831,377	39,372	610,902	33,727
Borsada İşlem Gören	740,414	39,372	610,902	33,727
Borsada İşlem Görmeyen	90,963	-	-	-
Hisse Senetleri	160	-	160	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	160	-	160	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-	-	-
Toplam	831,537	39,372	611,062	33,727

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN 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 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1,653,293	6,421	1,545,290	4,795
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	1,653,293	6,421	1,545,290	4,784
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	-	-	11
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	415,531	547,199	296,552	633,965
Banka mensuplarına verilen krediler	549	-	437	-
Toplam	2,069,373	553,620	1,842,279	638,760

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

Nakdi krediler-Cari Dönem	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Diğer	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Diğer
İhtisas dışı krediler		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar			Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	
<i>İşletme kredileri</i>	2,246,098	337,069	-	5,112	-	-
<i>İhracat kredileri</i>	8,584	-	-	-	-	-
<i>İthalat kredileri</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Mali kesime verilen krediler</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Tüketici kredileri</i>	1,197,383	657	-	35,133	344	-
<i>Kredi kartları</i>	7,731	-	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	139,947	-	-	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,599,743	337,726	-	40,245	344	-

Nakdi krediler-Önceki Dönem	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Diğer	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Diğer
İhtisas dışı krediler		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar			Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	
<i>İşletme kredileri</i>	1,771,065	-	-	10,227	-	-
<i>İhracat kredileri</i>	-	-	-	-	-	-
<i>İthalat kredileri</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Mali kesime verilen krediler</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Tüketici kredileri</i>	1,525,593	979	-	9,166	-	-
<i>Kredi kartları</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	268,355	-	-	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar ⁽¹⁾	556	-	-	-	-	-
Toplam	3,565,569	979	-	19,393	-	-

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)

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

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	657	344
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	337,069	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre-Cari 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	30,394	9
5 Yıl Ve Üzeri	23	19

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	979	-
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre-Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 Yıl	3	-
2-5 Yıl	222	-
5 Yıl Ve Üzeri	754	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar
Nakdi krediler				
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	2,240,585	333,110	1,485	3
<i>İhtisas dışı krediler</i>	2,240,585	333,110	1,485	3
<i>İhtisas kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer alacaklar</i>	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	1,359,158	4,616	38,760	341
<i>İhtisas dışı krediler</i>	1,359,158	4,616	38,760	341
<i>İhtisas kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer alacaklar</i>	-	-	-	-
Toplam	3,599,743	337,726	40,245	344

Önceki Dönem	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar
Nakdi krediler				
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	1,989,117	-	19,393	-
<i>İhtisas dışı krediler</i>	1,989,117	-	19,393	-
<i>İhtisas kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer alacaklar⁽¹⁾</i>	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	1,576,452	979	-	-
<i>İhtisas dışı krediler</i>	1,576,452	979	-	-
<i>İhtisas kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer alacaklar</i>	-	-	-	-
Toplam	3,565,569	979	19,393	-

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

Cari 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-Döviz 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-Döviz 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 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	10,941	1,524,360	1,535,301
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	99	99
İhtiyaç Kredisi	10,941	1,524,261	1,535,202
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	18	419	437
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	18	419	437
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	8	-	8
Kredili Müstakriz Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	10,967	1,524,779	1,535,746

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

Cari 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
Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	25	38,504	38,529
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	25	38,504	38,529
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)	987	-	987
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	1,012	38,504	39,516

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Kamu	-	-
Özel	3,978,058	3,585,941
Toplam⁽¹⁾	3,978,058	3,585,941

⁽¹⁾ 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla faktoring alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 536 TL).

5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Yurtiçi krediler	3,838,444	3,431,040
Yurtdışı krediler	139,614	154,901
Toplam⁽¹⁾	3,978,058	3,585,941

⁽¹⁾ 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla faktoring alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 536 TL).

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	70,144	33,184
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	70,144	33,184

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	2,556	5,873
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	9,110	31,621
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	56,131	16,651
Toplam	67,797	54,145

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 2013: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)****5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	12,335	58,959	16,651
Dönem içinde intikal	34,145	17,793	8,897
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş	-	27,431	51,444
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış	(27,431)	(51,444)	-
Dönem içinde tahsilat	(4,740)	(17,655)	(6,333)
Aktiften silinen	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	14,309	35,084	70,659
Özel karşılık (-)	(2,556)	(9,110)	(56,131)
Bilançodaki net bakiyesi	11,753	25,974	14,528

Önceki Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	2,415	3,456	10,130
Dönem içinde intikal	77,337	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş	-	64,442	7,987
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış	(64,442)	(7,987)	-
Dönem içinde tahsilat	(2,975)	(952)	(1,466)
Aktiften silinen	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	12,335	58,959	16,651
Özel karşılık (-)	(5,873)	(31,621)	(16,651)
Bilançodaki net bakiyesi	6,462	27,338	-

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 2013: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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 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)	-	-	-
31 Aralık 2013 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	12,335	58,959	16,651
Özel karşılık tutarı	(5,873)	(31,621)	(16,651)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	6,462	27,338	-
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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

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

6.1. Repo İşlemlerine Konu Olan ve Teminata Verilen/Bloke Edilen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:

6.1.1. Teminata Verilen/Bloke Edilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler:

Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

6.1.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan Repo İşlemlerine Konu Olanlara İlişkin Bilgiler:

Repoya işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak borçlanma senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

6.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler:

	31 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	16,929	-	-	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	16,929	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-	-	-
Toplam	16,929	-	-	-

6.4. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Dönem Başındaki Değer	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	16,734	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Değerleme Etkisi	195	-
Toplam	16,929	-

(*) 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 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN 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. (*)	59,996	59,286	1,628	-	-	4,759	568	-
2. (*)	9,434	8,249	121	-	-	431	(392)	-

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

İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Dönem Başı Değeri	7,196	-
Dönem İçi Hareketler	4,292	7,196
Alışlar (*)	4,292	7,196
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	7,196
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	14.31%-25.00%	14.31%

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

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 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN 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.(**)	58,386	51,583	2,933	9	-	(5,084)	(4,333)	-
2.(**)	34,421	31,793	30,498	16	-	(4,546)	(661)	-
3.(**)	76	13	-	-	-	(61)	(26)	-
4.(**)	107,667	121	-	10	-	8	-	-
5.(**)	2,049	1,895	178	25	-	(105)	-	-

(**) 31 Aralık 2014 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verileri ifade etmektedir.

Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Dönem Başı Değeri	46,200	-
Dönem İçi Hareketler	53,670	46,200
Alışlar	53,670	46,200
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	99,870	46,200
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 konsolide edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)****10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi**

	31 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	-	-	-	-
1-4 yıl arası	-	-	1,359	1,252
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	1,359	1,252

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Brüt finansal kiralama yatırımı	-	1,359
Kazanılmamış finansal gelirler	-	(107)
Finansal kiralama alacakları, net	-	1,252

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**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 2013: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar

	Makine, tesis ve cihazlar	Demir- başlar	Araçlar	Yapılmakta olan yatırımlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla	7,979	2,310	32	-	4,387	14,708
İktisap edilenler	20,562	568	-	104,819	838	126,787
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-	(69)	(69)
31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla	28,541	2,878	32	104,819	5,156	141,426
Birikmiş amortisman						
1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla	3,539	1,700	6	-	2,348	7,593
Cari yıl amortismanı	3,688	370	1	-	712	4,771
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-	(1)	(1)
31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla	7,227	2,070	7	-	3,059	12,363
31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, net	21,314	808	25	104,819	2,097	129,063
Maliyet						
1 Ocak 2014 tarihi itibarıyla	28,541	2,878	32	104,819	5,156	141,426
İktisap edilenler	18,812	9,403	-	-	953	29,168
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-	-	-
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	-	-	-	12,157	-	12,157
31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla	47,353	12,281	32	116,976	6,109	182,751
Birikmiş amortisman						
1 Ocak 2014 tarihi itibarıyla	7,227	2,070	7	-	3,059	12,363
Cari yıl amortismanı	8,586	1,075	7	-	730	10,398
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla	15,813	3,145	14	-	3,789	22,761
31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, net	31,540	9,136	18	116,976	2,320	159,990

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

	Bilgisayar yazılımları	Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olan bilgisayar yazılımları	Diğer maddi olmayan duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla	10,590	17,059	-	27,649
İktisap edilenler	8,958	-	15,600	24,558
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	-	7,162	-	7,162
31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla	19,548	24,221	15,600	59,369
Birikmiş itfa payları				
1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla	3,703	4,358	-	8,061
Cari yıl itfa payları	831	3,098	-	3,929
31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla	4,534	7,456	-	11,990
31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, net	15,014	16,765	15,600	47,379
Maliyet				
1 Ocak 2014 tarihi itibarıyla	19,548	24,221	15,600	59,369
İktisap edilenler	9,184	-	-	9,184
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	-	5,381	-	5,381
31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla	28,732	29,602	15,600	73,934
Birikmiş itfa payları				
1 Ocak 2014 tarihi itibarıyla	4,534	7,456	-	11,990
Cari yıl itfa payları	1,757	4,711	1,041	7,509
31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla	6,291	12,167	1,041	19,499
31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, net	22,441	17,435	14,559	54,435

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN 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 Aralık 2014 itibarıyla Banka'nın 626 TL cari vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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

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

Banka, 1,424 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2013: 3,481 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	31 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Personel prim karşılığı	13,357	2,671	17,639	3,528
Peşin tahsil edilen komisyonlar	406	81	1,118	224
Çalışan hakları karşılığı	5,796	1,159	3,961	792
Satılmaya hazır finansal varlıklar	459	92	1,597	319
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	(8,600)	(1,720)	(5,215)	(1,043)
Banka bonusu değerlendirme farkı	(1,008)	(202)	(670)	(134)
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	(12,157)	(2,431)	-	-
Peşin ödenmiş giderler	(7,161)	(1,432)	-	-
Diğer	1,789	358	(1,025)	(205)
Ertelenmiş (vergi yükümlülüğü) / varlığı, net		(1,424)		3,481

31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
1 Ocak itibarıyla	3,481	3,531
Ertelenmiş vergi gideri	(3,824)	(1,169)
Özkaynak içerisinde gösterilen ertelenmiş vergi geliri	(1,081)	1,119
Dönem sonu itibarıyla	(1,424)	3,481

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

Banka'nın, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, kredi alacakları karşılığında edindiği 69,868 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN 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 kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	31 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	1,867	47	1,420	1
Swap işlemleri	569	27	-	-
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	54
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,436	74	1,420	55

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	3,809	201,866	256,870	228,896
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	184,974	1,109,119	10,415	589,927
Toplam	188,783	1,310,985	267,285	818,823

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	3,773	1,005,699	267,285	621,820
Orta ve uzun vadeli	185,010	305,286	-	197,003
Toplam	188,783	1,310,985	267,285	818,823

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	2,446,911	562,513	1,742,319	261,875
Toplam	2,446,911	562,513	1,742,319	261,875

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	3,212,770	2,075,900
İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları	(203,346)	(71,706)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	3,009,424	2,004,194

	31 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	Vade tarihi	Faiz oranı	Vade tarihi	Faiz oranı
TL	2 Ocak-18 Ağustos 2015	%10-13.75	2 Ocak-20 Kasım 2014	%7.70-11.50
USD	2 Ocak 2015-14 Kasım 2016	%0.50-4.60	3 Ocak -16 Mayıs 2014	%3.20-5.25
EUR	2 Ocak -16 Haziran 2015	%1.50-3.34	3 Ocak -11 Ağustos 2014	%3.50-6.37

3.4. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, mevduat kabulüne yetkili olmadığından, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı alman 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 2013: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

	31 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	2,873	2,281	2,654	1,972
1-4 yıl arası	8,102	7,223	7,780	6,604
4 yıldan fazla	-	-	2,271	2,094
Toplam	10,975	9,504	12,705	10,670

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın, riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Genel karşılıklar		
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	91,354	81,561
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	13,499	36
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	2,922	1,163
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	34	-
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	2,128	2,050
Diğer	-	-
Toplam	96,404	84,774

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

Bilanço tarihi itibarıyla döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 3,984 TL'dir (31 Aralık 2013: 129 TL).

7.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bankanın, bilanço tarihi itibarıyla 2 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için özel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2013: 2 TL).

7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Muhtemel riskler için 5,000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2013: 32,000 TL).

7.4.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Kıdem tazminatı karşılığı	2,831	1,771
İzin karşılığı	2,965	2,190
Personel prim karşılığı	17,000	17,639
Toplam	22,796	21,600

Kıdem tazminatı karşılığı

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN 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 karşılığı (devamı)

Net bugünkü değer hesaplanmasında kullanılan tahminler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
İskonto oranı	%8.60	%9.90
Enflasyon oranı	%6.00	%6.40

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, azami 3.44 TL (31 Aralık 2013: 3.25 TL) olmak üzere, 30 günlük toplam brüt ücret ve diğer haklar esas alınarak hesaplanmaktadır. Toplam yükümlülük hesaplanırken kullanılan temel varsayım hizmet sağlanan her yıl için azami yükümlülüğün enflasyon oranında her altı ayda bir artması olarak kabul edilmiştir. Yükümlülük herhangi bir fon hesabında tahsis edilmemiştir, bağlı bir zorunluluk yoktur.

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Önceki dönem sonu bakiyesi	1,771	351
Yıl içinde ayrılan karşılık	987	1,670
Yıl içinde ödenen	(331)	(84)
Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal kazançlar/(kayıplar)	404	(166)
Dönem sonu bakiyesi	2,831	1,771

İzin karşılığı

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 2,965 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 2,190 TL).

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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için 5,000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2013: 32,000 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka, 17,118 TL tutarındaki 31 Aralık 2013 tarihli vergi karşılığı tutarından geçici vergi dönemlerinde ödediği 17,744 TL tutarındaki peşin ödenen vergi tutarını düşttükten sonra, kalan 626 TL'yi cari vergi varlığı olarak ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2013: 8,790 TL cari vergi yükümlülüğü).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Ödenecek kurumlar vergisi	-	8,790
Menkul sermaye iradı vergisi	2,826	2,079
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	3,935	3,095
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	500	279
Diğer	2,644	3,657
Toplam	9,905	17,900

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Sosyal sigorta primleri – personel	572	474
Sosyal sigorta primleri – işveren	603	504
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	41	34
İşsizlik sigortası – işveren	82	68
Diğer	20	13
Toplam	1,318	1,093

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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

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

Banka, 1,424 TL net ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2013: 3,481 ertelenmiş vergi varlığı TL) (bkz. Bölüm V.I, Not 15.2).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Bulunmamaktadır.

10. **Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

11. **Özkaynaklara ilişkin bilgiler**

11.1. **Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Hisse senedi karşılığı	697,085	697,085
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 21 Haziran 2013 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı ile Banka'nın 230,000 TL olan ödenmiş sermayesi 188,000 TL'si nakden, 25,660 TL'si iştirak satış kârından, 938 TL'si sermaye hesabı enflasyon olumlu karından, 142,487 TL'si yedek akçelerden karşılanarak toplam 357,085 TL tutarında artırılarak 587,085 TL'ye ulaşmıştır. Ayrıca, 15 Kasım 2013 tarihi itibarıyla ana hissedar tarafından 110,000 TL tutarında nakit sermaye artırım yapılmıştır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

11. **Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)**

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

11.5. **Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar**
Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 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 2013: Bulunmamaktadır).

11.8. **Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar**

	31 Aralık 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı (Satılmaya hazır finansal varlıklardan)	4,096	1,871	(10,041)	(1,958)
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	4,096	1,871	(10,041)	(1,958)

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN 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 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Kullandırılan garanti kredi tahsis taahhütleri	8,351	3,283
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	204,479	92,419
Çekler için ödeme taahhütleri	1,235	1,470
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	59,844	-
Diğer cayılamaz taahhütler	3,158,625	2,080,224
Toplam	3,432,534	2,177,396

Bilanço tarihi itibarıyla, diğer cayılamaz taahhütler toplamı 3,158,625 TL'dir (31 Aralık 2013: 2,080,224 TL). 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, bu bakiyenin 3,109,820 TL tutarı ihraç edilen menkul kıymetlerin nominal değerlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2013: 1,816,179 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 263 TL (31 Aralık 2013: 583 TL), garantiler 69,463 TL (31 Aralık 2013: 34,094 TL), akreditifler toplamı ise 53,728 TL'dir (31 Aralık 2013: 47,154 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 867,655 TL'dir (31 Aralık 2013: 911,639 TL). Bu tutarın 7,710 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2013: 58,578 TL), 782,530 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2013: 698,107 TL), 21,100 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2013: 13,432 TL), 44,334 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2013: 111,812 TL) ve 11,981 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2013: 29,710 TL) oluşmaktadır.

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	11,981	29,710
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	-	5,635
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	11,981	24,075
Diğer gayrinakdi krediler	979,128	963,760
Toplam	991,109	993,470

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler (devamı)****1.4.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi**

	31 Aralık 2014				31 Aralık 2013			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	940	-	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	940	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	23,827	5	30,459	7	28,199	5	262,975	56
Madencilik ve taşocakçılığı	2,464	1	2,675	1	1,957	-	2,399	1
İmalat sanayi	7,201	1	22,962	5	9,123	2	33,648	7
Elektrik, gaz, su	14,162	3	4,822	1	17,119	3	226,928	48
İnşaat	352,993	70	22,510	5	363,428	69	90,615	19
Hizmetler	118,268	23	416,740	85	130,898	25	113,186	25
Toptan ve perakende ticaret	20,638	4	1,537	-	8,783	2	3,137	1
Otel ve lokanta hizmetleri	4	-	-	-	4	-	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	14,910	3	89,913	18	85,475	16	82,431	18
Mali kuruluşlar	11,637	2	59,155	12	11,610	2	27,618	6
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	71,056	14	266,135	55	25,003	5	-	-
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	23	-	-	-	23	-	-	-
Diğer	8,114	2	18,198	3	1,629	1	1,600	-
Toplam	503,202	100	487,907	100	525,094	100	468,376	100

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

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	479,854	375,074	12,727	-
Aval ve kabul kredileri	-	263	-	-
Akreditifler	-	53,728	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	10,621	58,842	-	-
Toplam	490,475	487,907	12,727	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)^(*)	1,211,472	759,981
Vadeli döviz alım işlemleri	188,757	273,303
Vadeli döviz satım işlemleri	177,138	277,386
Swap para alım işlemleri	312,186	19,209
Swap para satım işlemleri	313,194	19,213
Para alım opsiyonları	86,807	85,435
Para satım opsiyonları	86,806	85,435
Futures para alım işlemleri	16,805	-
Futures para satım işlemleri	29,779	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-
Swap faiz alım işlemleri	-	-
Swap faiz satım işlemleri	-	-
Faiz alım opsiyonları	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	1,211,472	759,981
Türev işlemler toplamı (A+B)	1,211,472	759,981

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)****2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)**

31 Aralık 2014	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	1,129,549	46,241	35,682	-	-	1,211,472
Vadeli döviz alım işlemleri	188,757	-	-	-	-	188,757
Vadeli döviz satım işlemleri	177,138	-	-	-	-	177,138
Swap para alım işlemleri	312,186	-	-	-	-	312,186
Swap para satım işlemleri	313,194	-	-	-	-	313,194
Para alım opsiyonları	68,147	2,378	16,282	-	-	86,807
Para satım opsiyonları	70,127	2,322	14,357	-	-	86,806
Futures para alım işlemleri	-	15,108	1,697	-	-	16,805
Futures para satım işlemleri	-	26,433	3,346	-	-	29,779
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-	-	-	-	-
Swap faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	1,129,549	46,241	35,682	-	-	1,211,472
Türev işlemler toplamı (A+B)	1,129,549	46,241	35,682	-	-	1,211,472

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)****2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)**

31 Aralık 2013	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	697,768	62,213	-	-	-	759,981
Vadeli döviz alım işlemleri	242,160	31,143	-	-	-	273,303
Vadeli döviz satım işlemleri	246,316	31,070	-	-	-	277,386
Swap para alım işlemleri	19,209	-	-	-	-	19,209
Swap para satım işlemleri	19,213	-	-	-	-	19,213
Para alım opsiyonları	85,435	-	-	-	-	85,435
Para satım opsiyonları	85,435	-	-	-	-	85,435
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-	-	-	-	-
Swap faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	697,768	62,213	-	-	-	759,981
Türev işlemler toplamı (A+B)	697,768	62,213	-	-	-	759,981

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

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

4. 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 1,550 TL'dir (31 Aralık 2013: 495 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 2013: Bulunmamaktadır).

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN 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⁾				
Kısa vadeli kredilerden	286,734	12,421	281,442	10,442
Orta ve uzun vadeli kredilerden	207,125	95	175,978	2,929
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	493,859	12,516	457,420	13,371

⁽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	306	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	591	105	386	132
Yurtdışı bankalardan	181	265	156	335
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1,078	370	542	467

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-	971	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	52,396	2,612	43,314	1,097
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	258	-	-	-
Toplam	52,654	2,612	44,285	1,097

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 4,841 TL'dir (31 Aralık 2013: 2,764 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN 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⁾	25,974	32,385	10,330	19,178
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	9	-	-	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	8,982	9,598	8,435	7,324
<i>Yurtdışı bankalara</i>	16,983	22,787	1,895	11,854
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	25,974	32,385	10,330	19,178

⁽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 bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 998 TL).

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	203,502	16,708	158,121	6,935

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net)

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)****4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	1,087,334	432,422
Sermaye piyasası işlemleri kârı	11,315	1,618
Türev finansal işlemlerden kâr	97,402	55,668
Kambiyo işlemlerinden kâr	978,617	375,136
Zarar	(1,096,875)	(443,173)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(1,931)	(1,878)
Türev finansal işlemlerden zarar	(128,455)	(71,088)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(966,489)	(370,207)
Net ticari kâr / (zarar)	(9,541)	(10,751)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sigorta müşteri portföy satış geliri	36,000	-
Serbest karşılık iptal gelirleri	27,000	-
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	14,642	21,619
Genel karşılık iptal gelirleri	14,816	-
Özel karşılık iptal gelirleri	5,601	2,076
Geçmiş yıl gider tahsilatlarından gelirler	-	3,073
Diğer faaliyet gelirleri	6,008	852
Toplam	104,067	27,620

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	19,253	40,220
<i>III. Grup kredi ve alacaklardan</i>	666	5,494
<i>IV. Grup kredi ve alacaklardan</i>	4,829	29,295
<i>V. Grup kredi ve alacaklardan</i>	13,758	5,431
Genel karşılık giderleri	26,446	42,421
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	7,000
Menkul değerler değer düşme giderleri	651	315
<i>Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv</i>	-	-
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>	651	315
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vket men. değ. değer düşüş giderleri	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte kontrol edilen ortaklıklar</i>	-	-
<i>Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar</i>	-	-
Diğer	-	-
Toplam	46,350	89,956

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	111,968	83,928
Kıdem tazminatı karşılığı	656	1,586
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	10,398	4,771
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
<i>Şerefiye değer düşüş giderleri</i>	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	7,509	3,929
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	9	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	78,526	32,706
<i>Faaliyet kiralama giderleri</i>	6,246	5,423
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	1,397	592
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	19,793	2,001
<i>Diğer giderler (*)</i>	51,090	24,690
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer (**)	24,798	24,573
Toplam	233,864	151,493

(*) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 13,116 TL (31 Aralık 2013: 6,096 TL) haberleşme giderlerinden, 8,002 TL (31 Aralık 2013: 4,708 TL) taşıt aracı giderlerinden, 3,216 TL (31 Aralık 2013: 2,275 TL) temsil ve haberleşme giderlerinden ve 26,756 TL (31 Aralık 2013: 11,611 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderlerin 15,113 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2013: 6,869 TL).

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 95,209 TL olarak gerçekleşmiştir (2013: 131,675 TL kâr).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 14,459 TL'dir (2013: 37,853 TL). Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (2013: Bulunmamaktadır.).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi (karşılığı)/geliri	(14,459)	(37,853)
<i>Cari vergi karşılığı</i>	<i>(10,635)</i>	<i>(36,684)</i>
<i>Ertelenmiş vergi (karşılığı)/geliri</i>	<i>(3,824)</i>	<i>(1,169)</i>
Durdurulan faaliyetler (karşılığı)/geliri	-	-
<i>Cari vergi karşılığı</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Ertelenmiş vergi (karşılığı)/geliri</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
	(14,459)	(37,853)

Banka, 31 Aralık 2014 tarihinde sona eren hesap döneminde, özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilen 3,329 TL tutarındaki cari vergi gideri özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirmiştir (2013: 3,916 TL geliri).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

31 Aralık 2014 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 95,209 TL olarak gerçekleşmiştir (2013: 131,675 TL kâr). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 14,459 TL'dir (2013: 37,853 TL vergi gideri). Banka, 31 Aralık 2014 tarihinde sona eren hesap döneminde 80,750 TL tutarında net dönem kârı (2013: 93,822 TL net dönem kârı) elde etmiştir.

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (2013: Bulunmamaktadır).

11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama

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

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer faiz giderleri		
Müstakrizlere verilen faizler	10,181	13,073
Finansal kiralama faiz gideri	809	257
Toplam	10,990	13,330

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Banka aracılık komisyonu	31,092	24,024
Sigorta komisyonları (*)	-	40,325
Havale komisyonları	10,288	7,020
Haberleşme gider karşılığı	3,459	2,102
Diğer	1,068	10,894
Toplam	45,907	84,365

(*) 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	(15,966)	(17,668)
Yurt dışındaki muhabirlere verilen komisyonlar	(3,918)	(1,528)
Diğer	(3,289)	(285)
Toplam	(23,173)	(19,481)

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Banka'nın, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla elinde bulundurduğu satılmaya hazır menkul değerlerden kaynaklanan vergi öncesi 7,459 TL tutarında değerlendirme farkı gideri (vergi sonrası 5,967 TL-gider) bulunmaktadır (31 Aralık 2013: vergi öncesi 14,999 TL-geliri, vergi sonrası 11,999 TL-geliri).

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

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

3. Temettüye ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Maddi ve maddi olmayan duran ydf.	-	-
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar ^(*)	89,131	78,099
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	4,691	4,110
Geçmiş dönem kârlarına aktarılan	-	-
Toplam	93,822	82,209

^(*) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar daha sonrasında sermaye hesabına transfer edilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

3. Temettüye ilişkin bilgiler *(devamı)*

3.4. Hisse senedi ibracına ilişkin bilgiler

Banka'nın, cari dönem içinde yapılan sermaye artırımını bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 21 Haziran 2013 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı ile Banka'nın 230,000 TL olan ödenmiş sermayesi 188,000 TL'si nakden, 25,660 TL'si iştirak satış kârından, 938 TL'si sermaye hesabı enflasyon olumlu karından, 142,487 TL'si yedek akçelerden karşılanarak toplam 357,085 TL tutarında artırılarak 587,085 TL'ye ulaşmıştır. Ayrıca, 15 Kasım 2013 tarihi itibarıyla ana hissedar tarafından 110,000 TL tutarında nakit sermaye artırımını yapılmıştır).

3.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Bulunmamaktadır.

3.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, 2013 yılı kârının dağıtımında geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesinde kullanılan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır.).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 Aralık 2014 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 599,978 TL'dir (31 Aralık 2013: 644,896 TL net nakit çıkışı). Bu tutarın 564,108 TL'si (nakit çıkışı) aktif ve pasif hesapların değişiminden (31 Aralık 2013: 836,318 TL, nakit çıkışı), 35,870 TL'si ise bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet zararından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2013: 191,422 TL faaliyet kârı).

31 Aralık 2014 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 313,958 TL'dir (31 Aralık 2013: 328,929 TL nakit çıkışı). 31 Aralık 2014 dönemine ait "Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan diğer satırındaki 9,184 TL gayrimaddi haklara ilişkin alım tutarını ifade etmektedir (31 Aralık 2013: 24,558 TL).

31 Aralık 2014 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişi 1,001,490 TL olup, bu tutar bono ihracından ve sermaye artışından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2013: 782,566 TL nakit girişi).

Dönem başında 189,487 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 276,927 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2013: 376,108 TL ve 189,487 TL).

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan-286,409 TL tutarındaki "Diğer" kalemindeki değişim (31 Aralık 2013: 116,876 TL) "Personel giderleri" ile "Ödenen vergiler ve amortisman" hariç olmak üzere "Diğer faaliyet giderleri" "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" ve "Verilen ücret ve komisyonlar"daki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 358,238 TL tutarındaki "Diğer borçlarda net azalış" kalemindeki değişim (31 Aralık 2013: 72,054 TL artış) "Fonlar", "Muhtelif borçlar" ile "Diğer yabancı kaynaklar" daki değişimlerden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

	1 Ocak 2014	1 Ocak 2013
Nakit	3,656	15,144
<i>Kasa</i>	<i>1,556</i>	<i>1,658</i>
<i>Efektif deposu</i>	<i>2,100</i>	<i>13,486</i>
<i>Diğer</i>	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	185,831	360,964
<i>T.C. Merkez Bankası</i>	<i>108,709</i>	<i>344,820</i>
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	<i>77,183</i>	<i>16,155</i>
<i>Para piyasaları</i>	-	-
<i>Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları</i>	<i>(61)</i>	<i>(11)</i>
Nakde eşdeğer varlıklar	189,487	376,108

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Nakit	5,872	3,656
<i>Kasa</i>	<i>1,538</i>	<i>1,556</i>
<i>Efektif deposu</i>	<i>4,334</i>	<i>2,100</i>
<i>Diğer</i>	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	271,055	185,831
<i>T.C. Merkez Bankası</i>	<i>123,186</i>	<i>108,709</i>
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	<i>122,880</i>	<i>77,183</i>
<i>Para piyasaları</i>	<i>25,000</i>	-
<i>Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları</i>	<i>(11)</i>	<i>(61)</i>
Nakde eşdeğer varlıklar	276,927	189,487

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN 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	33,184	64,304	1,545,290	4,795	263,805	569,661
Dönem sonu bakiyesi	70,144	97,132	1,653,293	6,421	345,936	450,067
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	4,841	977	199,620	30	58,315	6,425

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	-	-	944,629	90,791	330,548	574,245
Dönem sonu bakiyesi	33,184	64,304	1,545,290	4,795	263,805	569,661
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	2,674	409	224,512	611	32,758	7,737

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

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

31 Aralık 2013	Risk grubu	Toplam ⁽¹⁾	% Payı
Nakit krediler	1,842,279	3,620,993	50.88
Gayrinakdi krediler	638,760	993,470	64.30

⁽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 36,591 TL (31 Aralık 2013: 16,993 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur.

Banka'nın ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde risk grubu bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 87,642 TL).

Banka'nın ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 998 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 2013: Alım yönünde 15,401 TL, Satım yönünde 15,742 TL).

5. **Kilit yönetici personele sağlanan faydalar**

Banka'nın üst yönetimine 31 Aralık 2014 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 17,462 TL'dir (31 Aralık 2013: 13,635 TL). Bu faydaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

VIII. BANKANIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurtiçi şube	8	784			
			Bulunduğu ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
			Aktif toplamı		Yasal sermaye
Yurtdışı şube	-	-		-	-
Kıyı bnk. blg. Şubeler	-	-		-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 2 Mart 2015 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.