

# **Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi**

**30 Eylül 2013 Tarihinde Sona Eren  
Ara Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

14 Kasım 2013

*Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ve 77 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

- I. Sınırlı bağımsız denetim raporu
- II. Kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal rapor



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**

Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.  
Kavak Sok. No: 29  
Beykoz 34805 İstanbul

Telephone +90 (216) 681 90 00  
Fax +90 (216) 681 90 90  
Internet www.kpmg.com.tr

## SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

### Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu konsolide olmayan finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetiminin ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel riskleri dikkate alarak ayırdığı 25,000 Bin TL'si geçmiş dönemlerde ve 7,000 Bin TL'si cari dönemde gider yazılan toplam 32,000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 32,000 Bin TL daha az, önceki dönem kar zararı 5,000 TL daha az olmak üzere, geçmiş yıllar karları toplam 25,000 Bin TL daha fazla ve 30 Eylül 2013 ve 30 Eylül 2012 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerinde, diğer faaliyet gelirleri, vergi öncesi kar ve net dönem karı, sırasıyla, 7,000 Bin TL daha fazla, 5,000 Bin TL daha az olacaktı.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda üçüncü paragrafta açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 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, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Raporumuzu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

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

İstanbul  
14 Kasım 2013

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

Alper Güneç  
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

**AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK DÖNEME AİT**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR**

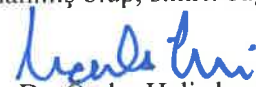
Banka'nın yönetim merkezinin adresi : Büyükdere Cad. No:163/A Zincirlikuyu / İstanbul  
Banka'nın telefon ve faks numaraları : Telefon numarası : (0 212) 340 80 00  
Faks numarası : (0 212) 340 88 65  
Bankanın internet sayfası adresi : www.aktifbank.com.tr  
İrtibat için elektronik posta adresi : webmaster@aktifbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor 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
- Sınırlı denetim raporu

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

Ahmet Çalık  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

  
Dr. Onder Halisdemir  
Yönetim Kurulu Üyesi -  
Genel Müdür

  
Ahmet Sefa Şen  
Bölüm Başkanı-  
Finansal  
Raporlamadan Sorumlu  
Genel Müdür  
Yardımcısı Vekili

  
Sunay Anıktar  
Finansal  
Raporlamadan Sorumlu  
İş Başkanı

  
Mehmet Usta  
Denetim Komitesi  
Başkanı

  
Weysel Şahin  
Denetim Komitesi  
Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Sunay Anıktar / Finansal Raporlamadan Sorumlu İş Başkanı  
Telefon numarası : (0 212) 340 80 00  
Faks numarası : (0 212) 340 88 65

# 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 açıklama	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	5
V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5

## İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	20
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	20
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	23
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	25
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	25
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	26
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	26
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	28
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	32
VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	34
IX. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	37
X. Risk yönetim hedef ve politikaları	39
XI. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	39
XII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemlere ilişkin açıklamalar	39
XIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	40

## BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	42
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	73
VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	75

## ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	76
II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	76

## YEDİNCİ BÖLÜM Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	77
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	77

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GENEL BİLGİLER

#### I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden 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

30 Eylül 2013 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.	583,073	99.32	583,073	-
GAP Güneydoğu Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	2,124	0.36	2,124	-
Ahmet Çalık	944	0.16	944	-
Başak Enerji Elektrik Üretim San. ve Tic. A.Ş.	472	0.08	472	-
Irmak Enerji Elektrik Üretim Madencilik San. ve Tic. A.Ş.	472	0.08	472	-
<b>Toplam</b>	<b>587,085</b>	<b>100.00</b>	<b>587,085</b>	<b>-</b>

(\*) 21 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 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 karından, 938 TL'si sermaye hesabı enflasyon olumlu karından, 142,487 TL'si olağanüstü yedek akçelerden karşılanarak toplam 357,085 TL tutarında artırılarak 587,085 TL'ye ulaşmıştır.

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

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili + Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Mehmet Ertuğrul Gürler	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
İzzet Serhat Demir	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi + Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Önder Halisdemir	Yönetim Kurulu Üyesi + Genel Müdür	Doktora
Murat Emre Duman	Genel Müdür Yardımcısı – Perakende Bankacılık	Yüksek Lisans
Ferda Önen	Genel Müdür Yardımcısı – Operasyon	Lisans
Mutlu Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	Lisans
Raci Kaya	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine	Yüksek Lisans
Serdar Sümer	Genel Müdür Yardımcısı – Sermaye Piyasaları	Doktora
Savaş Çoban	Genel Müdür Yardımcısı – Stratejik Planlama ve Organizasyon Yönetimi	Lisans
Ahmet Erdal Güncan	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
İhsan Uğur Delikanlı	Genel Müdür Yardımcısı – İştirak Yönetim	Doktora

Yönetim Kurulu Başkanı Ahmet Çalık, Banka sermayesinde doğrudan %0.16 oranında paya sahiptir.

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

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### 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.	583,073	99.32	583,073	-

#### 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.

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim - Bin TL)

### I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

AKTİF KALEMLER	Dipnot (5 - I)	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
				30 Eylül 2013			31 Aralık 2012
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(1)	257,484	289,320	546,804	339,744	171,822	511,566
<b>II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)</b>	(2)	4,168	179	4,347	596	4,130	4,726
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		4,168	179	4,347	596	4,130	4,726
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		176	179	355	45	4,130	4,175
2.1.4 Diğer menkul değerler		3,992	-	3,992	551	-	551
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan o. sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	(3)	3,240	142,804	146,044	7,067	9,088	16,155
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(4)	607,637	32,399	640,036	538,373	33,148	571,521
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		159	-	159	-	-	-
5.2 Devlet borçlanma senetleri		597,344	32,399	629,743	520,285	33,148	553,433
5.3 Diğer menkul değerler		10,134	-	10,134	18,088	-	18,088
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	(5)	3,486,750	134,886	3,621,636	2,092,456	274,655	2,367,111
6.1 Krediler ve alacaklar		3,459,411	134,886	3,594,297	2,092,456	274,655	2,367,111
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		1,971,472	30,053	2,001,525	1,232,983	42,194	1,275,177
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		1,487,939	104,833	1,592,772	859,473	232,461	1,091,934
6.2 Takipteki krediler		77,113	-	77,113	16,001	-	16,001
6.3 Özel karşılıklar		(49,774)	-	(49,774)	(16,001)	-	(16,001)
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>	(5)	427	-	427	819	-	819
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	(7)	-	7,196	7,196	-	-	-
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide edilmeyenler		-	7,196	7,196	-	-	-
9.2.1 Mali iştirakler		-	7,196	7,196	-	-	-
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(8)	46,150	-	46,150	-	-	-
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		100	-	100	-	-	-
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		46,050	-	46,050	-	-	-
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)</b>	(10)	-	1,333	1,333	-	1,542	1,542
12.1 Finansal kiralama alacakları		-	1,463	1,463	-	1,752	1,752
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler		-	(130)	(130)	-	(210)	(210)
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)</b>	(12)	19,537	-	19,537	7,115	-	7,115
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)</b>	(13)	24,860	-	24,860	19,588	-	19,588
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		24,860	-	24,860	19,588	-	19,588
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)</b>	(14)	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>	(15)	2,027	-	2,027	3,531	-	3,531
17.1 Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelemiş vergi varlığı		2,027	-	2,027	3,531	-	3,531
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)</b>	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	(17)	31,499	2,849	34,348	15,629	622	16,251
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>4,483,779</b>	<b>610,966</b>	<b>5,094,745</b>	<b>3,024,918</b>	<b>495,007</b>	<b>3,519,925</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU (Birim - Bin TL)

### II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2013	TP	YP	Toplam	TP	YP
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		7,411,162	1,179,663	8,590,825	6,069,500	1,839,078	7,908,578
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(1), (3)	491,339	540,986	1,032,325	628,608	506,525	1,135,133
1.1 Teminat mektupları		480,722	433,950	914,672	617,932	411,324	1,029,256
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		480,722	433,950	914,672	617,932	411,324	1,029,256
1.2 Banka kredileri		-	857	857	-	459	459
1.2.1 İhale kabul kredileri		-	857	857	-	459	459
1.2.2 Diğer banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	106,179	106,179	59	80,442	80,501
1.3.1 Belgili akreditifler		-	106,179	106,179	59	80,442	80,501
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti verilen finansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıymetlerin satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		10,617	-	10,617	10,617	14,300	24,917
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(1), (3)	6,673,454	385,954	7,059,408	5,432,589	162,543	5,595,132
2.1 Cayılamaz taahhütler		2,096,345	385,954	2,482,299	1,377,582	162,543	1,540,125
2.1.1 Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		147,233	154,884	302,117	-	3,527	3,527
2.1.2 Vadeli mevduat alım-satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştirak ve bağış ort. ser. iştirak taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		2,996	-	2,996	1,025	-	1,025
2.1.5 Men. kıymetler tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		1,848	-	1,848	2,449	-	2,449
2.1.8 İhracat taahhüdü, kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhütleri. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhütleri. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		1,944,268	231,070	2,175,338	1,374,108	159,016	1,533,124
2.2 Cayılabılır taahhütler		4,577,109	-	4,577,109	4,055,007	-	4,055,007
2.2.1 Cayılabılır kredi tahsis taahhütleri		4,577,109	-	4,577,109	4,055,007	-	4,055,007
2.2.2 Diğer cayılabılır taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	(2)	246,269	252,723	499,092	8,303	1,170,010	1,178,313
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçekleşme 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		246,269	252,723	499,092	8,303	1,170,010	1,178,313
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	1,081,631	1,081,631
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		-	-	-	-	541,205	541,205
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		-	-	-	-	540,426	540,426
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		124,637	124,925	249,562	4,753	84,813	89,566
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		26,927	97,578	124,505	4,753	39,979	44,732
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		97,710	27,347	125,057	-	44,834	44,834
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		121,732	127,798	249,530	3,550	3,566	7,116
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		60,860	63,905	124,765	1,775	1,783	3,558
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		60,872	63,893	124,765	1,775	1,783	3,558
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		29,891,796	2,565,415	32,457,211	27,283,649	2,032,515	29,316,164
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		28,140,283	219,590	28,359,873	25,936,956	178,764	26,115,720
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcuatları		26,989,659	-	26,989,659	24,925,972	-	24,925,972
4.2 Emanete alınan menkul değerler		1,141,802	207,502	1,349,304	583,009	178,764	761,773
4.3 Tahsis alınan çekler		2,381	-	2,381	14,136	-	14,136
4.4 Tahsis alınan ticari senetler		4,613	12,088	16,701	7,015	-	7,015
4.5 Tahsis alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracata aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		1,828	-	1,828	399,809	-	399,809
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	7,015	-	7,015
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		1,751,513	2,345,825	4,097,338	1,346,693	1,853,751	3,200,444
5.1 Menkul kıymetler		75,379	-	75,379	75,379	-	75,379
5.2 Teminat senetleri		1,003,551	1,853,337	2,856,888	749,111	1,613,878	2,362,989
5.3 Emtia		689	30,513	31,202	689	26,739	27,428
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		378,950	457,670	836,620	359,495	208,209	567,704
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		292,944	4,305	297,249	162,019	4,925	166,944
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>37,302,958</b>	<b>3,745,078</b>	<b>41,048,036</b>	<b>33,353,149</b>	<b>3,871,593</b>	<b>37,224,742</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU (Birim - Bin TL)

### III. GELİR TABLOSU (KAR VE ZARAR CETVELİ)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş	
		1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	379,610	140,730	242,199	84,142
1.1 Kredilerden alınan faizler		343,906	128,992	209,153	71,970
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan alınan faizler		533	156	2,438	1,952
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		1	-	12	-
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		34,867	11,483	30,300	10,053
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		971	37	565	1
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		33,896	11,446	29,691	10,052
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		-	-	44	-
1.6 Finansal kiralama gelirleri		91	36	21	15
1.7 Diğer faiz gelirleri		212	63	275	152
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(2)	(167,976)	(66,297)	(144,171)	(49,600)
2.1 Mevduata verilen faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(20,771)	(9,601)	(19,087)	(5,076)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(23,940)	(8,458)	(16,361)	(4,998)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(111,927)	(42,749)	(107,175)	(39,127)
2.5 Diğer faiz giderleri	(12)	(11,338)	(5,489)	(1,548)	(399)
<b>III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [ I - II ]</b>		<b>211,634</b>	<b>74,433</b>	<b>98,028</b>	<b>34,542</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ</b>		<b>50,363</b>	<b>16,523</b>	<b>24,210</b>	<b>10,129</b>
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		66,547	20,920	32,406	12,765
4.1.1 Gayrinakdi kredilerden		10,767	3,651	8,906	4,156
4.1.2 Diğer	(12)	55,780	17,269	23,500	8,609
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(16,184)	(4,397)	(8,196)	(2,636)
4.2.1 Gayrinakdi kredilere verilen		(500)	(223)	(179)	(73)
4.2.2 Diğer		(15,684)	(4,174)	(8,017)	(2,563)
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(3)	-	-	-	-
<b>VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)</b>	(4)	<b>(10,585)</b>	<b>(4,151)</b>	<b>334</b>	<b>441</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(67)	(618)	517	104
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(19,069)	(21,794)	(6,824)	(377)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		8,551	18,261	6,641	714
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5)	<b>23,363</b>	<b>11,171</b>	<b>19,813</b>	<b>3,946</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>274,775</b>	<b>97,976</b>	<b>142,385</b>	<b>49,058</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(6)	<b>(77,480)</b>	<b>(18,021)</b>	<b>(20,185)</b>	<b>(14,045)</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ</b>	(7)	<b>(91,252)</b>	<b>(37,626)</b>	<b>(55,394)</b>	<b>(17,614)</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI / ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>106,043</b>	<b>42,329</b>	<b>66,806</b>	<b>17,399</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-	-	-
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)</b>	(8)	<b>106,043</b>	<b>42,329</b>	<b>66,806</b>	<b>17,399</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI</b>	(9)	<b>(29,707)</b>	<b>(9,390)</b>	<b>(14,761)</b>	<b>(5,419)</b>
16.1 Cari vergi karşılığı		(27,295)	(8,697)	(16,435)	(6,657)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		(2,412)	(693)	1,674	1,238
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)</b>	(10)	<b>76,336</b>	<b>32,939</b>	<b>52,045</b>	<b>11,980</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
18.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-	-	-
18.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-	-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER</b>		-	-	-	-
19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-	-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR (XVIII-XIV)</b>	(8)	-	-	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI</b>	(9)	-	-	-	-
21.1 Cari vergi karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KAR / ZARARI (XX+XXI)</b>	(10)	-	-	-	-
<b>XVIII. NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)</b>	(11)	<b>76,336</b>	<b>32,939</b>	<b>52,045</b>	<b>11,980</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO (Birim - Bin TL)

### IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ TABLOSU (DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU)

	Sınırlı bağmsız denetimden geçmiş		Sınırlı bağmsız denetimden geçmiş	
	Carti dönem	1 Ocak - 30 Eylül 2013	Önceki dönem	1 Ocak - 30 Eylül 2012
<b>ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ</b>				
I.		(20,514)		16,562
II.		-		-
III.		-		-
IV.		-		-
V.		-		-
VI.		-		-
VII.		-		-
VIII.		-		-
IX.		4,103		(3,312)
X.		(16,411)		13,250
XI.		76,336		52,045
11.1		476		397
11.2		-		-
11.3		-		-
11.4		75,860		51,648
XII.		59,925		65,295

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Birim –Bin TL)

### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (5 – V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş sermaye enf. düzeltilme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Sözleşme yedekleri	Olağan- üstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı/ zararı	Geçmiş dönem karı/ zararı	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ydf	Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri	Risikto korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. l.	Toplam özkaynak
I. Ocak 2012 – 30 Eylül 2012		230,000	938	-	-	4,429	-	16,865	-	50,029	-	(7,060)	25,660	-	-	-	320,861
II. TMS 9 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hatanın düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	4,429	-	16,865	-	50,029	-	(7,060)	25,660	-	-	-	320,861
III. Yeni bakıye (I-II)		230,000	938	-	-	4,429	-	16,865	-	50,029	-	(7,060)	25,660	-	-	-	320,861
IV. Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.1. Riskten korunma fonları (etkin kısmı)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1. Nakit akış riskinden korunma amacı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2. Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amacı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. İşlemler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. İşlemler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Sermaye artırım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1. İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2. Hisse senedi ihraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Dönem net karı ve zararı		-	-	-	-	2,502	-	47,527	-	52,045	-	-	-	-	-	-	52,045
XIX. Kâr dağıtım		-	-	-	-	2,502	-	47,527	-	(50,029)	-	-	-	-	-	-	-
XX. Dağıtılan temettü		-	-	-	-	2,502	-	47,527	-	(50,029)	-	-	-	-	-	-	-
20.1. Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3. Dönem sonu bakıyesi		230,000	938	-	-	6,931	-	64,392	-	52,045	-	6,190	25,660	-	-	-	386,156
I. Ocak 2013 – 30 Eylül 2013		230,000	938	-	-	6,931	-	64,392	-	82,209	-	8,139	25,660	-	-	-	415,269
II. Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,411)	-	-	-	-	(16,411)
V. Riskten korunma fonları (etkin kısmı)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1. Nakit akış riskinden korunma amacı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2. Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amacı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İşlemler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. İşlemler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Sermaye artırım		357,085	(938)	-	-	-	-	(142,487)	-	-	-	-	(25,660)	-	-	-	188,000
12.1. Nakden		169,085	(938)	-	-	-	-	(142,487)	-	-	-	-	(25,660)	-	-	-	188,000
12.2. İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem net karı ve zararı		-	-	-	-	4,110	-	78,099	-	76,336	-	-	-	-	-	-	76,336
XVIII. Kâr dağıtım		-	-	-	-	4,110	-	78,099	-	(82,209)	-	-	-	-	-	-	-
18.1. Dağıtılan temettü		-	-	-	-	4,110	-	78,099	-	(82,209)	-	-	-	-	-	-	-
18.2. Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakıyesi		587,085	938	-	-	11,041	-	4	-	76,336	-	(6,272)	-	-	-	-	666,194

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU (Birim - Bin TL)

### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem
	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2012
	Dipnot (5 - VI)	
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı / (zararı)</b>	<b>200,397</b>	<b>95,562</b>
1.1.1 Alınan faizler	404,430	249,603
1.1.2 Ödenen faizler	(149,036)	(137,157)
1.1.3 Alınan temettüleri	-	-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar	66,547	32,406
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar	21,715	9,938
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	4,302	1,026
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(48,941)	(31,754)
1.1.8 Ödenen vergiler	(23,503)	(13,850)
1.1.9 Diğer	(75,117)	(14,650)
<b>1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim</b>	<b>(741,459)</b>	<b>(590,717)</b>
1.2.1 Alım satım amaçlı menkul değerlerde net (artış)	(3,238)	(92)
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varl. net (artış) azalış	-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	(120,954)	(73,461)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış	(1,221,346)	(315,450)
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış	(20,048)	(1,217)
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	-	-
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	459,459	63,563
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	164,668	(264,060)
<b>I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>	<b>(541,062)</b>	<b>(495,155)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>	<b>(195,966)</b>	<b>(54,637)</b>
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	(53,346)	-
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	(15,592)	(739)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	71	-
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	(1,108,691)	(421,497)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar	987,231	365,760
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler	-	-
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler	-	3,656
2.9 Diğer	(5,639)	(1,817)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit</b>	<b>775,167</b>	<b>562,961</b>
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	4,780,826	5,659,523
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(4,193,659)	(5,096,562)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları	188,000	-
3.4 Temettü ödemeleri	-	-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler	-	-
3.6 Diğer	-	-
<b>IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi</b>	<b>6,034</b>	<b>(831)</b>
<b>V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış / (azalış)</b>	<b>44,173</b>	<b>12,338</b>
<b>VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>376,109</b>	<b>274,776</b>
<b>VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>420,282</b>	<b>287,114</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır. AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### MUHASEBE POLİTİKALARI

#### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Banka, ilişkide yer alan finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından ilan edilen Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 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.

2 Kasım 2011 tarihli ve 28103 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile TMSK kuruluş maddesi olan 2499 sayılı Kanun'un Ek 1'inci maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("Kurum") kurulması Bakanlar Kurulu'na kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname'nin Geçici 1'inci maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Bu durum raporlama dönemi itibarıyla, Sunuma İlişkin Temel Esaslar'da herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

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

#### 2. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları

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

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

#### 3. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

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

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

##### 1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka kaynaklarının yaklaşık %13.08'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 spot ve bireysel kredilerden oluşmakta olup, faiz esnekliği maksimum düzeyde tutulmaya devam edilmektedir.

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

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

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

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

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

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

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

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

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

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

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

#### 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.

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### 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 muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

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

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

#### 2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değerleri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MUHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

##### 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.

##### 4. Krediler ve diğer alacaklar

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

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

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

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

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

Banka, 1 Nisan 2013 tarihinden başlayarak, tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki kurumsal krediler ve diğer alacakları için daha önce 100% özel karşılık ayırmakta iken bu tarihten itibaren “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”nde belirtilen oranlara uygun olarak karşılık ayırmaya başlamıştır.

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 yayınlanan “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.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

6 Şubat 2008 tarihli ve 26779 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik ile yakın izlemedeki nakdi krediler için ayrılan genel kredi karşılıkları yüzde 2’den, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri için ayrılan genel kredi karşılıkları ise binde 4’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 için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik” ile kredi ve diğer alacakların sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılması halinde, birinci grup kredi ve alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 5 katından aşağı olmamak üzere ve ikinci grup kredi ve diğer alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 2.5 katından aşağı olmamak üzere genel kredi karşılığı hesaplanmaya başlanmıştır.

18 Haziran 2011 tarihli ve 27968 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik” ile genel kredi karşılığı hesaplama dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide 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 varlıklar ve borçlar, yasal olarak netleştirilmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

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

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

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Banka'nın 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık ile bu varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

### XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Kullanılan amortisman oranları aktifin ekonomik ömrüne tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

	Amortisman oranı (%)
Makine, tesis ve cihazlar	12.5 – 25
Demirbaşlar	12.5 – 25
Araçlar	20
Diğer MDV	2 – 25

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

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

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

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

#### XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka yatırım bankası olduğu için, kiralaayan 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, kiralaayanın kiralanana 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

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin diğer yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 Vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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

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

#### 2. Ertelenmiş vergi

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 yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

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

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

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

##### 3. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "Örtülü Kazanç Dağıtım" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtım Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

#### 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 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 2,106,952 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2012: 1,501,596 TL).

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

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

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

#### XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

#### XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

#### XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

##### I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %12.38'dir (31 Aralık 2012: %12.34).

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

	Risk ağırlıkları								
	Banka								
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250
<b>Kredi riskine esas tutar</b>									
<b>Risk sınıfları</b>	<b>643,372</b>	<b>-</b>	<b>3,240</b>	<b>108,943</b>	<b>82,279</b>	<b>2,947,703</b>	<b>135,113</b>	<b>1,079,345</b>	<b>-</b>
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	564,807	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	34	-	-	-
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	-	-	3,240	5,826	-	219,749	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	73,908	-	-	3,941	-	2,588,971	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	82,279	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	99,176	-	17,564	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	27,339	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	135,113	1,079,345	-
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	4,657	-	-	-	-	94,046	-	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
A Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi riskine esas tutar*0.08- KRSY)	434,071	257,747
B Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	12,998	11,511
C Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	23,439	15,882
Özkaynak	727,928	439,916
Özkaynak / ((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	12.38	12.34

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBET MUHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

#### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş sermaye	587,085	230,000
Nominal sermaye	587,085	230,000
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	938
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	11,045	71,323
Yedek akçeler enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kâr		
Net dönem kârı	76,336	82,209
Geçmiş yıllar kârı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	32,000	25,000
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	-	25,660
Birincil sermaye benzeri borçların	-	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-	-
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	1,498	1,517
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	24,860	19,588
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanununun 56'ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
<b>ANA SERMAYE TOPLAMI</b>	<b>680,108</b>	<b>414,025</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel karşılıklar <sup>(*)</sup>	73,517	42,353
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 karı 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	(8,272)	3,663
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	(8,272)	3,663
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)	-	-
<b>KATKI SERMAYE TOPLAMI</b>	<b>65,245</b>	<b>46,016</b>
<b>SERMAYE</b>		
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	17,425	20,125
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	-	-
Kanununun 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 kanununun 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	17,325	20,125
Diğer	-	-
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>727,928</b>	<b>439,916</b>

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

#### İşsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin bilgiler:

Banka sermaye gereksinimini aylık olarak BDDK'nın 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 işsel olarak değerlendirilmesine gerek olmadığı değerlendirilmiştir.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

#### 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 yöneme 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

	Tutar
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	6,986
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	3,613
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	181
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VII) Karşı taraf kredi riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	2,218
(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)	12,998
(X) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	162,475

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### 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” 3’üncü bölümünde açıklanan “Temel Gösterge Yöntemi” ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

### 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
24 Eylül 2013	1.9856	2.6835
25 Eylül 2013	1.9946	2.6910
26 Eylül 2013	2.0034	2.7049
27 Eylül 2013	2.0123	2.7171
30 Eylül 2013	2.0342	2.7484

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	2.0170
1 Avro	2.6919

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

#### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD doları	Diğer YP	Toplam
<b>30 Eylül 2013:</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	124,242	155,105	9,973	289,320
Bankalar	2,507	137,567	2,730	142,804
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar <sup>(1)</sup>	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	14,672	17,727	-	32,399
Krediler <sup>(2)</sup>	322,660	495,004	-	817,664
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	7,196	-	7,196
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar <sup>(3)</sup>	1,610	2,572	-	4,182
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>465,691</b>	<b>815,171</b>	<b>12,703</b>	<b>1,293,565</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	4,305	230	-	4,535
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	252,653	595,356	-	848,009
İhraç edilen menkul değerler	65,729	117,023	-	182,752
Muhtelif borçlar <sup>(4)</sup>	243,455	85,335	12,131	340,921
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler <sup>(1)</sup>	167	507	102	776
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>566,309</b>	<b>798,451</b>	<b>12,233</b>	<b>1,376,993</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>(100,618)</b>	<b>16,720</b>	<b>470</b>	<b>(83,428)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>100,160</b>	<b>(15,712)</b>	<b>-</b>	<b>84,448</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar <sup>(5)</sup>	145,592	100,436	-	246,028
Türev finansal araçlardan borçlar <sup>(5)</sup>	45,432	116,148	-	161,580
Gayrinakdi krediler <sup>(6)</sup>	48,555	449,179	43,252	540,986
<b>31 Aralık 2012:</b>				
Toplam varlıklar	419,032	450,410	2,104	871,546
Toplam yükümlülükler	472,697	385,609	9,305	867,611
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>(53,665)</b>	<b>64,801</b>	<b>(7,201)</b>	<b>3,935</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>53,500</b>	<b>(65,813)</b>	<b>8,238</b>	<b>(4,075)</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	322,064	254,429	8,238	584,731
Türev finansal araçlardan borçlar	268,564	320,242	-	588,806
Gayrinakdi krediler <sup>(6)</sup>	67,172	413,617	25,736	506,525

(1) Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 179 TL tutarındaki gelir reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir (31 Aralık 2012: 4,130 TL).

Alım-satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin 226 TL tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir (31 Aralık 2012: 3,244 TL).

(2) Krediler satırına 682,778 TL tutarındaki döviz endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2012: 380,669 TL).

(3) Diğer varlıklar satırını 1,333 TL kiralama işlemlerinde alacaklardan ve 2,849 TL diğer aktiflerden oluşmaktadır.

(4) 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 339,600 TL tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar içerisinde gösterilmiştir (31 Aralık 2012: 288,722 TL).

(5) Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri içerisinde gösterilen 84,545 TL tutarındaki spot döviz alımı "Türev finansal araçlardan alacaklar" a ve 70,340 TL tutarındaki spot döviz satımı ise "Türev finansal araçlardan borçlar" a dahil edilmiştir.

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

#### Kur riskine duyarlılık analizi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun özsermaye ve net dönem karı üzerindeki (vergi öncesi) etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 2012 yılı için de uygulanmıştır.

	30 Eylül 2013		30 Eylül 2012	
	Gelir / (gider)	Özkaynak	Gelir / (gider)	Özkaynak
Avro	(70)	(46)	22	(38)
ABD doları	237	101	141	54
Diğer	47	47	115	115
<b>Toplam</b>	<b>214</b>	<b>102</b>	<b>278</b>	<b>131</b>

30 Eylül 2013 ve 30 Eylül 2012 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

### VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-2 yıl	2 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>30 Eylül 2013:</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	546,804	546,804
Bankalar	-	-	-	-	-	146,044	146,044
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	4,347	-	-	-	-	-	4,347
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	4,181	331,692	279,112	24,914	137	640,036
Verilen krediler <sup>(1)</sup>	2,055,481	79,635	429,150	953,676	76,782	-	3,594,724
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar <sup>(2)</sup>	7,766	107	503	664	-	153,750	162,790
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>2,067,594</b>	<b>83,923</b>	<b>761,345</b>	<b>1,233,452</b>	<b>101,696</b>	<b>846,735</b>	<b>5,094,745</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	524,940	295	-	-	-	-	525,235
Muhtelif borçlar	76,369	-	-	966	-	-	77,335
İhraç edilen menkul değerler	1,115,123	724,007	267,822	-	-	-	2,106,952
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	565,325	243,421	224,890	-	-	-	1,033,636
Diğer yükümlülükler <sup>(3)</sup>	547,338	13,090	-	-	-	791,159	1,351,587
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>2,829,095</b>	<b>980,813</b>	<b>492,712</b>	<b>966</b>	<b>-</b>	<b>791,159</b>	<b>5,094,745</b>
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	268,633	1,232,486	101,696	55,576	1,658,391
Bilançodaki kısa pozisyon	(761,501)	(896,890)	-	-	-	-	(1,658,391)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(761,501)</b>	<b>(896,890)</b>	<b>268,633</b>	<b>1,232,486</b>	<b>101,696</b>	<b>55,576</b>	<b>-</b>

- (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

30 Eylül 2013	ABD			
	Avro	doları	Yen	TL
	%	%	%	%
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	5.13	11.88	-	6.73
Verilen krediler	8.61	7.47	-	16.89
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	3.35	3.06	-	6.86
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	4.85	3.80	-	9.75
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.67	3.00	-	9.40

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBESİ MUHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	1 aya Kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>31 Aralık 2012:</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	511,566	511,566
Bankalar	7,010	-	-	-	-	9,145	16,155
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	2,095	1,854	777	-	-	-	4,726
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	570	84,135	214,631	246,855	25,330	-	571,521
Verilen krediler <sup>(1)</sup>	1,257,727	307,761	163,475	583,226	55,741	-	2,367,930
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar <sup>(2)</sup>	2,055	85	401	999	-	44,487	48,027
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>1,269,457</b>	<b>393,835</b>	<b>379,284</b>	<b>831,080</b>	<b>81,071</b>	<b>565,198</b>	<b>3,519,925</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	362,085	29,551	6,950	-	-	-	398,586
Muhtelif borçlar	15,089	-	-	9,350	-	-	24,439
İhraç edilen menkul değerler	628,096	372,701	500,799	-	-	-	1,501,596
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	79,623	233,908	192,647	17,837	-	-	524,015
Diğer yükümlülükler <sup>(3)</sup>	5,155	12,507	299	-	-	1,053,328	1,071,289
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>1,090,048</b>	<b>648,667</b>	<b>700,695</b>	<b>27,187</b>	<b>-</b>	<b>1,053,328</b>	<b>3,519,925</b>
Bilançodaki uzun pozisyon	179,409	-	-	803,893	81,071	-	1,064,373
Bilançodaki kısa pozisyon	-	(254,832)	(321,411)	-	-	(488,130)	(1,064,373)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>179,409</b>	<b>(254,832)</b>	<b>(321,411)</b>	<b>803,893</b>	<b>81,071</b>	<b>(488,130)</b>	<b>-</b>

- (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 2012	Avro %	ABD doları %	Yen %	TL %
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	6.75
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	5.13	11.88	-	9.43
Verilen krediler	7.83	6.79	-	11.35
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	3.61	1.00	-	6.11
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	4.06	4.17	-	9.56
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.83	3.02	-	5.84

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

#### Faize duyarlılık analizi

30 Eylül 2013 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 2012 yılı için de uygulanmıştır.

30 Eylül 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	-	-	(7,374)	7,644
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
<b>Toplam, net</b>	-	-	<b>(7,374)</b>	<b>7,644</b>

30 Eylül 2012	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	-	-	(5,579)	5,824
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
<b>Toplam, net</b>	-	-	<b>(5,579)</b>	<b>5,824</b>

#### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan) <sup>(1)</sup>	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar
1 TRY	500	(110,404)	%(0.15)
	(400)	103,544	%0.14
2 Avro	200	(418)	%0.00
	(200)	1,139	%0.00
3 ABD Doları	200	(1,413)	%0.00
	(200)	3,256	%0.00
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>107,939</b>	<b>%0.14</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>(112,235)</b>	<b>%(0.15)</b>

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

#### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Bulunmamaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; kaynakların vadesinden önce çekilmesi olasılığıdır. Banka Yönetim Kurulu acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için 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, değerlendirmeler yapılmakta ve yakından takip edilmektedir.

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

Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarında herhangi bir sorun öngörülmemektedir. 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

30 Eylül 2013	Vadesiz <sup>(1)</sup>	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 - 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtıl- mayan <sup>(2)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk	259,487	287,317	-	-	-	-	-	546,804
Bankalar	143,044	3,000	-	-	-	-	-	146,044
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	-	4,347	-	-	-	-	-	4,347
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-	4,181	331,692	279,112	24,914	137	640,036
Verilen krediler	-	2,055,481	79,635	429,150	953,676	76,782	-	3,594,724
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar <sup>(3)</sup>	-	7,766	107	503	664	-	153,750	162,790
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>402,531</b>	<b>2,357,911</b>	<b>83,923</b>	<b>761,345</b>	<b>1,233,452</b>	<b>101,696</b>	<b>153,887</b>	<b>5,094,745</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. Fonlar	-	565,325	243,421	224,890	-	-	-	1,033,636
Para piyasalarına borçlar	-	524,940	295	-	-	-	-	525,235
İhraç edilen menkul değerler	-	1,115,123	724,007	267,822	-	-	-	2,106,952
Muhtelif borçlar	-	76,369	-	-	966	-	-	77,335
Diğer yükümlülükler <sup>(4)</sup>	424,245	123,093	13,090	-	-	-	791,159	1,351,587
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>424,245</b>	<b>2,404,850</b>	<b>980,813</b>	<b>492,712</b>	<b>966</b>	<b>-</b>	<b>791,159</b>	<b>5,094,745</b>
<b>Likidite açığı</b>	<b>(21,714)</b>	<b>(46,939)</b>	<b>(896,890)</b>	<b>268,633</b>	<b>1,232,486</b>	<b>101,696</b>	<b>(637,272)</b>	<b>-</b>
<b>31 Aralık 2012</b>								
Toplam aktifler	362,375	1,427,793	393,835	379,284	831,080	81,071	44,487	3,519,925
Toplam yükümlülükler	523,812	1,090,048	648,668	700,694	27,187	-	529,516	3,519,925
<b>Likidite açığı</b>	<b>(161,437)</b>	<b>337,745</b>	<b>(254,833)</b>	<b>(321,410)</b>	<b>803,893</b>	<b>81,071</b>	<b>(485,029)</b>	<b>-</b>

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

(2) Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden takipteki alacaklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, iştirakler, bağlı ortaklıklar, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve karşılıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

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

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

#### Likidite yeterliliği

BDDK'nın 1 Kasım 2006'da bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık (I. vade dilimine göre) ve aylık (II. vade dilimine göre) bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda %80, toplam aktif/pasiflerde %100 olmasını gerektirmektedir. 2013 ve 2012 yıllarında gerçekleşen likidite oranları aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2013	I. vade dilimine göre		II. vade dilimine göre	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
En yüksek	%254	%201	%193	%219
En düşük	%89	%96	%96	%135
Ortalama	%151	%134	%129	%174

31 Aralık 2012	I. vade dilimine göre		II. vade dilimine göre	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
En yüksek	%237	%327	%191	%267
En düşük	%92	%107	%81	%113
Ortalama	%150	%200	%125	%197

#### 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.

30 Eylül 2013	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
<b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b>								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,033,636	(1,040,353)	-	(565,704)	(245,096)	(229,553)	-	-
Para piyasalarına borçlar	525,235	(546,419)	-	(546,124)	(295)	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	2,106,952	(2,129,822)	-	(1,118,571)	(733,984)	(277,267)	-	-
Fonlar	545,198	(545,203)	(424,245)	(120,400)	(558)	-	-	-
	<b>4,211,021</b>	<b>(4,261,797)</b>	<b>(424,245)</b>	<b>(2,350,799)</b>	<b>(979,933)</b>	<b>(506,820)</b>	-	-
<b>Türev finansal yükümlülükler<sup>(1)</sup></b>								
Alım satım amaçlı türev alım işlemleri	(355)	400,566	-	400,566	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev satım işlemleri	1,065	(402,073)	-	(402,073)	-	-	-	-
	<b>710</b>	<b>(1,507)</b>	-	<b>(1,507)</b>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,211,731</b>	<b>(4,263,304)</b>	<b>(424,245)</b>	<b>(2,352,306)</b>	<b>(979,933)</b>	<b>(506,820)</b>	-	-

31 Aralık 2012	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
<b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b>								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	524,015	(531,483)	-	(80,851)	(235,017)	(196,987)	(18,628)	-
Para piyasalarına borçlar	398,586	(399,823)	-	(363,061)	(29,608)	(7,154)	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	1,501,596	(1,532,860)	-	(630,436)	(378,078)	(524,346)	-	-
Fonlar	523,758	(523,812)	(523,812)	-	-	-	-	-
	<b>2,947,955</b>	<b>(2,987,978)</b>	<b>(523,812)</b>	<b>(1,074,348)</b>	<b>(642,703)</b>	<b>(728,487)</b>	<b>(18,628)</b>	-
<b>Türev finansal yükümlülükler<sup>(1)</sup></b>								
Alım satım amaçlı türev alım işlemleri	(4,175)	591,259	-	286,022	233,780	71,457	-	-
Alım satım amaçlı türev satım işlemleri	3,244	(590,581)	-	(286,003)	(233,525)	(71,053)	-	-
	<b>(931)</b>	<b>678</b>	-	<b>19</b>	<b>255</b>	<b>404</b>	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,947,024</b>	<b>(2,987,300)</b>	<b>(523,812)</b>	<b>(1,074,329)</b>	<b>(642,448)</b>	<b>(728,083)</b>	<b>(18,628)</b>	-

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

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

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

Banka 2013 yılı içerisinde hedeflenen bütün menkul kıymetleştirme işlemlerini tamamlamıştır.

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

Menkul kıymetleştirmeye konu varlıklar UMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı kapsamında bilanço dışına çıkartılmış olup, Banka'nın sadece garanti kapsamında bilanço içinde taşıdığı 966 TL tutarında risk ile beraber toplamda 17,325 TL risk taşımaktadır.

##### b) 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.

##### c) 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.

##### d) Bankanın her bir menkul kıymetleştirme faaliyetine katılımı hakkında bilgi:

Banka varlığa dayalı menkul kıymet ihraçlarına ihraca aracı olarak katılabilmektedir.

##### e) 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, uluslararası muhasebe standartlarına (UMS) göre bilanço dışı bırakılmıştır.

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

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

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

Menkul kıymetleştirme pozisyonu özkaynaklardan indirilmektedir.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Bankanın sponsor olduğu ÖMKŞ bulunmamakta olup, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla kurucusu olduğu altı adet varlık finansman fonu ve bir adet katılım varlık finansman fonu bulunmaktadır. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla itfa olmamış varlığa dayalı menkul kıymetlere yatırım yapan tüzel/gerçek kişi sayısı ortalama 20 adettir (ilk ihraçta satılan karşı taraf sayısını ifade etmektedir).

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

- 1) İşlemlerin satış ya da finansman işlemi olup olmadığı**

Uluslararası Muhasebe Standartlarından UMS 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. 30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 21,067 TL tutarında satış karı gelir tablosuna yansıtılmıştır.

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

Banka menkul kıymetleştirme işlemleri kapsamında garanti riski taşımakta olup, bu garantilerin 966 TL'lik kısmı UMS 39 - "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı" kapsamında bilançonun aktifinde ve pasifinde eşit tutarlı olarak bilanço içerisinde muhasebeleştirilmiştir. 18,355 TL tutarlı kısmı ise blokeli menkul kıymet olarak bilanço içerisinde rayiç değerinden değerlendirilmektedir.

- 4) Diğer muhasebe politikaları kapsamında yer almamışsa, sentetik menkul kıymetleştirme ile ilgili uygulama kuralları**

Bulunmamaktadır.

- 5) Menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlıkların izlendiği hesaplar (bankacılık hesapları/alım satım hesapları) ve değerlendirme yöntemleri**

30 Eylül 2013 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.

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (devamı)

**j) 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.

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

Bulunmamaktadır.

**l) 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 2013 yılı içerisinde kurucu olarak 427,804 TL tutarında menkul kıymetleştirme yapmıştır.

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

Bilanço içinde tutulan 966 TL tutarında menkul kıymetleştirme pozisyonu mevcut olup, bu tutarla beraber toplamda 17,325 TL menkul kıymetleştirme pozisyonu taşımaktadır.

**3) Menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlıkların toplam tutarı;**

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlık bulunmamaktadır.

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

Erken itfaya tabi alacak bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla özkaynaklardan düşülen menkul kıymetleştirme pozisyonu 17,325 TL tutarındadır. %1250 risk ağırlığı verilen menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

### VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (devamı)

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

- 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

2013 yılı içerisinde iki adet menkul kıymetleştirme işlemi gerçekleşmiştir. Gerçekleşen menkul kıymetleştirme işleminden 21,067 TL tutarında kar elde edilmiş olup, toplamda 427,804 TL tutarında kredi devredilmiştir.

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

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

Banka menkul kıymetleştirme pozisyonunu özkaynaklardan indirmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

- 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.

### IX. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

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

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamıştır.

- b) Teminatların değerlendirme ve yöntemine ilişkin uygulamalar

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

- c) Alınan ana teminat türleri

Alınan başlıca teminatlar gayrimenkul ipotekleri ve nakit blokajlardan oluşmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBES MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### IX. 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	Tutar	Finansal Diğer/Fiziki		Garantiler ve Kredi Türevleri
		Teminatlar	Teminatlar	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	564,807	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	34	-	-	-
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	228,815	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,666,820	73,908	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	82,279	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	116,740	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	27,339	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,214,458	-	-	-
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	98,703	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,999,995</b>	<b>73,908</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MUHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### X. Risk yönetim hedef ve politikaları

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.

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

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

#### XII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemlere ilişkin açıklamalar

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

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### XIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

Cari Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	119,001	315,118	35,401	-	469,520
Diğer <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet geliri</b>	<b>119,001</b>	<b>315,118</b>	<b>35,401</b>	<b>-</b>	<b>469,520</b>
Dağıtılmamış maliyetler <sup>(2)</sup>	(46,070)	(65,856)	(10,585)	(240,966)	(363,477)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	72,931	249,262	24,816	(240,966)	106,043
Vergi karşılığı	-	-	-	(29,707)	(29,707)
Vergi sonrası kâr	72,931	249,262	24,816	(270,673)	76,336
<b>Dönem net kârı</b>	<b>72,931</b>	<b>249,262</b>	<b>24,816</b>	<b>(270,673)</b>	<b>76,336</b>
Bölüm varlıkları	1,282,820	2,340,576	1,337,253	-	4,960,649
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	53,346	53,346
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	80,750	80,750
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>1,282,820</b>	<b>2,340,576</b>	<b>1,337,253</b>	<b>134,096</b>	<b>5,094,745</b>
Bölüm yükümlülükleri	897,874	1,754,276	1,559,936	-	4,212,086
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	882,659	882,659
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>897,874</b>	<b>1,754,276</b>	<b>1,559,936</b>	<b>882,659</b>	<b>5,094,745</b>
<b>Diğer bölüm kalemleri</b>					
Sermaye yatırımı <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	211,258
Amortisman <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	5,817
Değer azalışı <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	-

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

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

(3) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri; 379,610 TL tutarındaki faiz gelirleri, 66,547 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar ve 23,363 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 167,976 TL tutarındaki faiz giderleri, 16,184 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 10,585 TL ticari zarar, 77,480 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı ve 91,252 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MUHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### XIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	66,223	195,445	33,084	-	294,752
Diğer <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet geliri</b>	<b>66,223</b>	<b>195,445</b>	<b>33,084</b>	-	<b>294,752</b>
Dağıtılmamış maliyetler <sup>(2)</sup>	(40,911)	(66,264)	-	(120,771)	(227,946)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	25,312	129,181	33,084	(120,771)	66,806
Vergi karşılığı	-	-	-	(14,761)	(14,761)
Vergi sonrası kâr	25,312	129,181	33,084	(135,532)	52,045
<b>Dönem net kârı</b>	<b>25,312</b>	<b>129,181</b>	<b>33,084</b>	<b>(135,532)</b>	<b>52,045</b>
Bölüm varlıkları	1,325,838	2,141,333	1,121,432	-	4,588,603
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	53,346	53,346
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	62,746	62,746
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>1,325,838</b>	<b>2,141,333</b>	<b>1,121,432</b>	<b>116,092</b>	<b>4,704,695</b>
Bölüm yükümlülükleri	779,705	1,944,468	1,167,847	-	3,892,020
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	812,675	812,675
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>779,705</b>	<b>1,944,468</b>	<b>1,167,847</b>	<b>812,675</b>	<b>4,704,695</b>
<b>Diğer bölüm kalemleri</b>					
Sermaye yatırımı <sup>(3)</sup>	-	-	-	199,115	199,115
Amortisman <sup>(3)</sup>	-	-	-	3,304	3,304
Değer azalışı <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	-

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

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

(3) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

(4) Gelir tablosuna ilişkin rakamlar 30 Eylül 2012, bilançoya ilişkin rakamlar ise 31 Aralık 2012 itibarıyla.

Faaliyet gelirleri; 242,199 TL tutarındaki faiz gelirleri, 32,406 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 334 TL tutarındaki ticari kar/zarar ve 19,813 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 144,171 TL tutarındaki faiz giderleri, 8,196 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 20,185 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı, ve 55,394 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Etkatif	2,654	2,003	1,658	13,486
TCMB	254,830	287,317	338,086	158,336
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>257,484</b>	<b>289,320</b>	<b>339,744</b>	<b>171,822</b>

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

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	254,830	-	338,086	-
Vadeli serbest hesap	-	14,751	-	6,734
Vadeli serbest olmayan hesap	-	272,566	-	151,602
<b>Toplam</b>	<b>254,830</b>	<b>287,317</b>	<b>338,086</b>	<b>158,336</b>

##### 1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, Türk Parası yükümlülükler için %8-11.5 olarak, yabancı para yükümlülükler için ise %11-%13 aralığında uygulanmaktadır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir.

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Yoktur.

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	27	2	-	4,122
Swap işlemleri	149	-	45	6
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	177	-	2
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>176</b>	<b>179</b>	<b>45</b>	<b>4,130</b>

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	3,240	142,804	7,067	9,088
Yurtiçi	3,240	136,120	67	2,346
Yurtdışı	-	6,684	7,000	6,742
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,240</b>	<b>142,804</b>	<b>7,067</b>	<b>9,088</b>

##### 3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
AB Ülkeleri	2,342	3,706	-	-
ABD, Kanada	2,023	1,119	-	-
OECD ülkeleri <sup>(1)</sup>	1,580	916	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	739	8,001	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,684</b>	<b>13,742</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### 4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	545,517	4,504	421,045	10,572
Teminata verilen / bloke edilenler <sup>(1)</sup>	38,342	-	91,525	-
	<b>583,859</b>	<b>4,504</b>	<b>512,570</b>	<b>10,572</b>

<sup>(1)</sup> 18,355 TL tutarındaki menkul kıymet varlık finansman fonlarının garantisi kapsamında blokelidir.

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

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	<b>607,478</b>	<b>32,399</b>	<b>538,373</b>	<b>33,148</b>
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>607,478</i>	<i>32,399</i>	<i>538,373</i>	<i>33,148</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-	-	-
Hisse Senetleri	<b>159</b>	-	-	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	<i>159</i>	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>607,637</b>	<b>32,399</b>	<b>538,373</b>	<b>33,148</b>

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHÜR HASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1,698,528	1,789	944,629	90,791
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	1,698,528	1,778	944,629	90,780
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	11	-	11
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	302,564	607,541	329,988	574,245
Banka mensuplarına verilen krediler	433	-	560	-
<b>Toplam</b>	<b>2,001,525</b>	<b>609,330</b>	<b>1,275,177</b>	<b>665,036</b>

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

Nakdi krediler	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	3,490,832	989	-	102,476	-	-
<i>İşletme kredileri</i>	2,081,033	-	-	65,632	-	-
<i>İhracat kredileri</i>	-	-	-	-	-	-
<i>İthalat kredileri</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Mali kesime verilen krediler</i>	3,941	989	-	36,844	-	-
<i>Tüketici kredileri</i>	1,244,979	-	-	-	-	-
<i>Kredi kartları</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	160,879	-	-	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar <sup>(1)</sup>	427	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,491,259</b>	<b>989</b>	<b>-</b>	<b>102,476</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(1) 427 TL tutarındaki faktoring alacakları "Diğer alacaklar" satırında gösterilmiştir.

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. (5) No'lu Emek Varlık Finansman Fonu ve Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (6) No'lu Emek Varlık Finansman Fonu kurulmuş olup, Banka'nın kullandırmış olduğu bireysel kredilerin sırasıyla 189,477 TL ve 238,327 TL tutarındaki kısmı devredilmiş ve bu işlemlerden elde edilen 21,067 TL tutarındaki kar rakamı, "Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelirler" kalemi altında muhasebeleştirilmiştir.

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile açıklanması istenen standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar ile yakın izlemedeki krediler ve diğer alacakların ödeme planlarında ve ödeme sürelerinde yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler:

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	989	-
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	-	-
6 Ay- 12 Ay	-	-
1-2 Yıl	7	-
2-5 Yıl	436	-
5 Yıl Ve Üzeri	546	-

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’ in 25’inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHÜRLEME  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)**5.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>9,817</b>	<b>1,272,563</b>	<b>1,282,380</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	114	114
İhtiyaç Kredisi	9,817	1,272,449	1,282,266
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>30</b>	<b>402</b>	<b>432</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	30	402	432
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-TP(Gerçek Kişi)</b>	<b>8</b>	-	<b>8</b>
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>9,855</b>	<b>1,272,965</b>	<b>1,282,820</b>

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>44</b>	<b>47,343</b>	<b>47,387</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	44	47,343	47,387
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>5,987</b>	-	<b>5,987</b>
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,031</b>	<b>47,343</b>	<b>53,374</b>

### 5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

### 5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Yurtiçi krediler	3,483,567	2,137,847
Yurtdışı krediler	111,157	230,083
<b>Toplam<sup>(1)</sup></b>	<b>3,594,724</b>	<b>2,367,930</b>

<sup>(1)</sup> 427 TL tutarındaki faktoring alacakları dahil edilmiştir (31 Aralık 2012: 819 TL).

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHÜRLEME  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### 5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 26,061 TL'dir( 31 Aralık 2013: Yoktur).

### 5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	5,207	2,415
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	30,203	3,456
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	14,364	10,130
<b>Toplam</b>	<b>49,774</b>	<b>16,001</b>

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

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

Banka tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

#### 5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
<b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b>	<b>2,415</b>	<b>3,456</b>	<b>10,130</b>
Dönem içinde intikal	65,414	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş	-	60,115	5,263
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış	(60,115)	(5,263)	-
Dönem içinde tahsilat	(1,654)	(2,413)	(235)
Aktiften silinen	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>6,060</b>	<b>55,895</b>	<b>15,158</b>
Özel karşılık	(5,207)	(30,203)	(14,364)
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>853</b>	<b>25,692</b>	<b>794</b>

#### 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 2012: Bulunmamaktadır).

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

#### 5.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
<b>30 Eylül 2013 (Net)</b>			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	6,060	55,895	15,158
Özel karşılık tutarı	(5,207)	(30,203)	(14,364)
<b>Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)</b>	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı	-	-	-
<b>Diğer kredi ve alacaklar (Net)</b>	-	-	-
<b>31 Aralık 2012 (Net)</b>			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	2,415	3,456	10,130
Özel karşılık tutarı	(2,415)	(3,456)	(10,130)
<b>Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)</b>	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı	-	-	-
<b>Diğer kredi ve alacaklar (Net)</b>	-	-	-

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

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

#### 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, 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

### 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### 6 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (net)

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan repo işlemine konu olan ve teminata verilen / bloke edilenler bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

##### 6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### 7. İştirakler (net)

##### 7.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı(%)		Banka ile risk grubu pay oranı (%)	
1. Kazakistan İjara Company Jsc	Kazakistan		16.68		16.68

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1.(*)	46,135	46,134	-	-	-	55	-	-

(\*) 30 Haziran 2013 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verilerdir.

##### 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.

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### 8. Bağlı ortaklıklar

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

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay		Banka ile risk grubu pay oranı (%)
		oranı-farklıysa oy oranı(%)	oranı(%)	
1. Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.27	100	
2. Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerlığı A. Ş.	İstanbul / Türkiye	100	100	
3. Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	100	
4. Aktif Yatırım Bankası Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.**	İstanbul / Türkiye	100	100	

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1.(*)	46,204	45,530	407	574	-	410	(229)	-
2.(*)	705	627	67	7	12	(373)	-	-
3.(*)	55	38	1	-	-	(12)	-	-
4.(*)	100,796	91	-	-	-	(9)	-	-

(\*) 30 Haziran 2013 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verileri ifade etmektedir.

(\*\*) Aktif Bank Sukuk Varlık Kiralama A.Ş. ("VKŞ") faaliyetlerini tamamen kaynak kuruluşların yükümlüsü olduğu kira sertifikası ihraçları çerçevesinde yürütmektedir. Bu sebeple, TFRS 10 kapsamında VKŞ'nin kurucusu olan Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarında konsolide edilebilmesi için gereken güç, değişken getiri ve mevcut güç ile değişken getiriyi etkileyebilme şartlarının tamamını sağlamamaktadır. TFRS 10 kapsamında konsolidasyon için gereken şartlar sağlanmadığından VKŞ, Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihli finansal tablolarında konsolide edilmemiştir.

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MUHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### 8.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Dönem Başı Değeri	-	-
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	46,150	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>46,150</b>	<b>-</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

#### 8.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	46,150	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>46,150</b>	<b>-</b>

#### 8.4. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MUHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	-	-	-	-
1-4 yıl arası	1,463	1,333	1,752	1,542
4 yıldan fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,463</b>	<b>1,333</b>	<b>1,752</b>	<b>1,542</b>

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

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Brüt finansal kiralama yatırımı	1,463	1,752
Kazanılmamış finansal gelirler	(130)	(210)
<b>Finansal kiralama alacakları, net</b>	<b>1,333</b>	<b>1,542</b>

#### 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 2012: Bulunmamaktadır).

#### 12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar

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

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

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

#### 14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHÜR HASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### 15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

#### 15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: 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, 2,027 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2012: 3,531 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Personel prim karşılığı	5,700	1,140	13,316	2,663
Peşin tahsil edilen komisyonlar	1,460	292	6,337	1,267
Çalışan hakları karşılığı	3,715	743	1,864	373
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,156	231	(3,201)	(640)
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	(2,702)	(541)	(1,418)	(284)
Banka bonusu değerlendirme farkı	(671)	(134)	(605)	(121)
Diğer	1,478	296	1,364	273
<b>Ertelenmiş vergi varlığı, net</b>		<b>2,027</b>		<b>3,531</b>

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
1 Ocak itibarıyla	3,531	2,956
Ertelenmiş vergi (gideri)/geliri	(2,412)	1,676
Özkaynak içerisinde gösterilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	908	(1,101)
<b>Dönem sonu itibarıyla</b>	<b>2,027</b>	<b>3,531</b>

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

Banka'nın, 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

### 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Bilançonun diğer aktifler kaleminin 966 TL'sini Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (1) No'lu Varlık Finansman Fonuna verilmiş olan garanti oluşturmaktadır. Bununla ilgili yükümlülük tutarı bilançonun pasif tarafında diğer yabancı kaynaklar kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun pasif 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

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	284	-	-	3,092
Swap işlemleri	555	-	-	150
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	226	-	2
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>839</b>	<b>226</b>	<b>-</b>	<b>3,244</b>

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

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

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	170,667	307,303	20,043	105,819
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	14,960	540,706	115,011	283,142
<b>Toplam</b>	<b>185,627</b>	<b>848,009</b>	<b>135,054</b>	<b>388,961</b>

##### 3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	185,627	672,507	135,054	320,635
Orta ve uzun vadeli	-	175,502	-	68,326
<b>Toplam</b>	<b>185,627</b>	<b>848,009</b>	<b>135,054</b>	<b>388,961</b>

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### 3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	1,924,200	182,752	1,343,932	157,664
<b>Toplam</b>	<b>1,924,200</b>	<b>182,752</b>	<b>1,343,932</b>	<b>157,664</b>

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	2,183,419	1,569,780
İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları	(76,467)	(68,184)
<b>İhraç edilen menkul kıymetler, net</b>	<b>2,106,952</b>	<b>1,501,596</b>

Türk parası cinsinden ihraç edilen menkul kıymetlerin vadeleri 1 Ekim 2013 ile 3 Eylül 2014 tarihleri arasında olup, faiz oranları %6.50 ile %11.50 aralığındadır. Yabancı para cinsinden ihraç edilen menkul kıymetlerden; Avro cinsinden ihraç edilen menkul kıymetlerin vadeleri 7 Ekim 2013 ile 26 Kasım 2013 tarihleri arasında olup, faiz oranı %3.70 ile %4.00 aralığındadır. ABD Doları cinsinden ihraç edilen menkul kıymetlerin faiz oranı %3.30 ile %5.25 aralığında olup, vadeleri 2 Ekim 2013 ile 16 Mayıs 2014 aralığındadır.

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

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

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2012: Aşmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın, finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

#### *Faaliyet kiralaması*

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

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

#### 6.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın, riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

##### 7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Genel karşılıklar		
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	69,751	37,662
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	91	15
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	3,935	2,458
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	2,117	2,218
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>75,894</b>	<b>42,353</b>

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

Bilanço tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 118 TL olup, bilançoda krediler bakiyesi içerisinde gösterilmiştir (31 Aralık 2012: 485 TL).

##### 7.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Banka, bilanço tarihi itibarıyla 2 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için özel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2012: 2 TL).

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MUHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### 7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

##### 7.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Muhtemel riskler için 32,000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2012: 25,000 TL).

##### 7.4.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Kıdem tazminatı karşılığı	1,847	351
İzin karşılığı	1,868	1,513
Personel prim karşılığı	5,700	13,316
<b>Toplam</b>	<b>9,415</b>	<b>15,180</b>

#### Kıdem tazminatı karşılığı

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

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, azami 3.25 TL (31 Aralık 2012: 3.03 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:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Önceki dönem sonu bakiyesi	351	112
Yıl içinde ayrılan karşılık	1,496	239
Yıl içinde ödenen	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>1,847</b>	<b>351</b>

#### İzin karşılığı

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 1,868 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 1,513 TL).

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

32,000 TL tutarındaki muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık (31 Aralık 2012: 25,000 TL) ile 2 TL tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılığını içermektedir (31 Aralık 2012: 2 TL).

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBEÇİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

##### 8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka, 26,284 TL tutarındaki 30 Eylül 2013 tarihli vergi karşılığı tutarından geçici vergi dönemlerinde ödediği 17,557 TL tutarındaki peşin ödenen vergi tutarını düşüktükten sonra, kalan 8,727 TL'yi cari vergi yükümlülüğü olarak ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2012: 9,199 TL).

##### 8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Ödenecek kurumlar vergisi	8,727	9,199
Menkul sermaye iradı vergisi	1,150	2,457
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	1,937	1,262
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	112	108
Diğer	2,306	939
<b>Toplam</b>	<b>14,232</b>	<b>13,965</b>

##### 8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Sosyal sigorta primleri – personel	384	276
Sosyal sigorta primleri – işveren	409	268
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	27	20
İşsizlik sigortası – işveren	55	39
Diğer	11	9
<b>Toplam</b>	<b>886</b>	<b>612</b>

##### 8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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

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

Banka, 2,027 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2012: 3,531 TL) (bkz. Bölüm V, Not 15.2).

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

Yoktur.

##### 10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Yoktur.

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

#### 11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Hisse senedi karşılığı	587,085	230,000
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 2012: Bulunmamaktadır).

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

21 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 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 karından, 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.

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

21 Haziran 2013 tarihi itibarıyla yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı ile 25,660 TL iştirak satış karından, 938 TL sermaye hesabı enflasyon olumlu karından, 142,487 TL yedek akçelerden olan tutarlar sermayeye transfer edilmiştir.

#### 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 2012: 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

Yoktur.

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

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı (Satılmaya hazır finansal varlıklardan)	(7,155)	(1,117)	5,623	2,516
Kur farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(7,155)</b>	<b>(1,117)</b>	<b>5,623</b>	<b>2,516</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

###### Cayılamaz taahhütler

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	302,117	3,527
Kullandırılan garanti kredi tahsis taahhütleri	2,996	1,025
Çekler için ödeme taahhütleri	1,848	2,449
Diğer cayılamaz taahhütler	2,175,338	1,533,124
<b>Toplam</b>	<b>2,482,299</b>	<b>1,540,125</b>

Bilanço tarihi itibarıyla, diğer cayılamaz taahhütler toplamı 2,175,338 TL'dir (31 Aralık 2012: 1,533,124 TL). 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, bu bakiyenin 2,129,952 TL tutarı ihraç edilen menkul kıymetlerin nominal değerlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2012: 1,511,124 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 857 TL (31 Aralık 2012: 459 TL), garantiler 10,617 TL (31 Aralık 2012: 24,917 TL), akreditifler toplamı ise 106,179 TL'dir (31 Aralık 2012: 80,501 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 914,672 TL'dir (31 Aralık 2012: 1,029,256 TL). Bu tutarın 58,607 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2012: 43,339 TL), 692,087 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2012: 682,402 TL), 13,427 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2012: 21,288 TL), 141,668 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2012: 150,259 TL) ve 8,883 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2012: 131,968 TL) oluşmaktadır.

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MUHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### 1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

##### 1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	8,883	131,968
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	-	125,000
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	8,883	6,968
Diğer gayrinakdi krediler	1,023,442	1,003,165
<b>Toplam</b>	<b>1,032,325</b>	<b>1,135,133</b>

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

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

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

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

#### 2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

#### 3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

#### 4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusundan yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 1. Faiz gelirleri

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden alınan faizler<sup>(1)</sup></b>	<b>335,622</b>	<b>8,284</b>	<b>200,605</b>	<b>8,548</b>
Kısa vadeli kredilerden	213,681	8,085	133,689	7,064
Orta ve uzun vadeli kredilerden	121,941	199	66,916	1,484
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>335,622</b>	<b>8,284</b>	<b>200,605</b>	<b>8,548</b>

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ticret 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				
Yurtiçi bankalardan	146	64	2,175	82
Yurtdışı bankalardan	71	252	142	39
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>217</b>	<b>316</b>	<b>2,317</b>	<b>121</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	971	-	565	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	32,802	1,094	28,599	1,092
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	44
<b>Toplam</b>	<b>33,773</b>	<b>1,094</b>	<b>29,164</b>	<b>1,136</b>

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

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 1,729 TL'dir (30 Eylül 2012: Yoktur).

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHÜRLEME  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### 2. Faiz giderleri

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara <sup>(1)</sup>	8,335	12,436	14,083	5,004
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	6,703	4,627	5,232	719
<i>Yurtdışı bankalara</i>	1,632	7,809	8,851	4,285
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,335</b>	<b>12,436</b>	<b>14,083</b>	<b>5,004</b>

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

##### 2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	107,440	4,487	104,400	2,775

##### 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)

Yoktur.

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHÜRLEME  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### 4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>309,303</b>	<b>124,894</b>
Sermaye piyasası işlemleri karı	1,523	517
Türev finansal işlemlerden kar	43,938	4,322
Kambiyo işlemlerinden kar	263,842	120,055
<b>Zarar</b>	<b>(319,888)</b>	<b>(124,560)</b>
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(1,590)	-
Türev finansal işlemlerden zarar	(63,007)	(11,146)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(255,291)	(113,414)
<b>Net ticari kar / (zarar)</b>	<b>(10,585)</b>	<b>334</b>

### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 23,363 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 1,670 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden, 21,067 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden, 626 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır (30 Eylül 2012: 19,813 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 5,000 TL'si serbest karşılık iptali, 4,380 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden, 5,184 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden ve 5,249 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	35,421	6,535
III. Grup kredi ve alacaklardan	4,830	2,450
IV. Grup kredi ve alacaklardan	27,877	3,058
V. Grup kredi ve alacaklardan	2,714	1,027
Genel karşılık giderleri	33,541	12,294
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	7,000	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	1,518	1,356
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan fv	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,518	1,356
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vket men. değ. değer düşüş giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>77,480</b>	<b>20,185</b>

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MUHASELE  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	46,949	30,736
Kıdem tazminatı karşılığı	1,496	54
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	3,099	1,308
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
<i>Şerefiye değer düşüş giderleri</i>	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	2,718	2,030
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	21,322	12,958
<i>Faaliyet kiralama giderleri</i>	3,991	3,270
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	1,161	488
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	448	96
<i>Diğer giderler</i>	15,722	9,104
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	15,668	8,308
<b>Toplam</b>	<b>91,252</b>	<b>55,394</b>

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 106,043 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2012: 66,806 TL kar).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 29,707 TL'dir (30 Eylül 2012: 14,761 TL vergi gideri). Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Sürdürülen faaliyetler vergi (karşılığı) / geliri</b>	<b>(29,707)</b>	<b>(14,761)</b>
<i>Cari vergi karşılığı</i>	<i>(27,295)</i>	<i>(16,435)</i>
<i>Ertelenmiş vergi (karşılığı) / geliri</i>	<i>(2,412)</i>	<i>1,674</i>
<b>Durdurulan faaliyetler (karşılığı) / geliri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Cari vergi karşılığı</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Ertelenmiş vergi (karşılığı) / geliri</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
	<b>(29,707)</b>	<b>(14,761)</b>

Banka, 30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilen 3,195 TL tutarındaki cari vergi geliri özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirilmiştir (30 Eylül 2012: 2,473 TL vergi gideri).

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 106,043 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2012: 66,806 TL kar). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 29,707 TL'dir (30 Eylül 2012: 14,761 TL vergi gideri). Banka, 30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 76,336 TL tutarında net dönem karı (30 Eylül 2012: 52,045 TL net dönem karı) elde etmiştir.

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (2012: Yoktur).

### 11. Net dönem kar/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 karları, kambiyo karları ve gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri Banka gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

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

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

### 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
<b>Diğer faiz giderleri</b>		
Müstakrizlere verilen faizler	11,338	1,548
<b>Toplam</b>	<b>11,338</b>	<b>1,548</b>
	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</b>		
Sigorta komisyonları	30,499	9,569
Banka aracılık komisyonu	15,416	8,394
Havale komisyonları	5,304	4,663
Diğer	4,561	874
<b>Toplam</b>	<b>55,780</b>	<b>23,500</b>

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

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

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

**AKİS**  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHÜR HASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHÜRLEME  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

##### 1.1. Cari Dönem

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar <sup>(1)</sup>						
Dönem başı bakiyesi	-	-	944,629	90,791	330,548	574,245
Dönem sonu bakiyesi	26,061	34,999	1,698,528	1,789	276,936	572,542
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	1,729	219	172,606	585	31,396	6,061

<sup>(1)</sup> Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan finansal kiralama alacakları olması halinde bu tutar nakdi tutarlara dahil edilmektedir (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

##### 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 <sup>(1)</sup>						
Dönem başı bakiyesi	-	-	582,570	2,003	231,854	748,696
Dönem sonu bakiyesi	-	-	944,629	90,791	330,548	574,245
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	90,297	445	29,071	4,813

<sup>(1)</sup> Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan finansal kiralama alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir. Cari dönem: Yoktur (31 Aralık 2011: 31 TL).

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHÜRLEME VE  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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.

30 Eylül 2013	Risk grubu	Toplam <sup>(1)</sup>	% Payı
Nakit krediler	2,001,525	3,623,396	55.24
Gayrinakdi krediler	609,330	1,032,325	59.03

31 Aralık 2012	Risk grubu	Toplam <sup>(1)</sup>	% Payı
Nakit krediler	1,275,177	2,369,472	53.82
Gayrinakdi krediler	665,036	1,135,133	58.59

<sup>(1)</sup> 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 15,097 TL (31 Aralık 2012: 13,786 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur. Ayrıca Banka'nın ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 82,471 TL (31 Aralık 2012: 41,152) TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur.

**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 ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

**5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar**

Banka'nın üst yönetimine 30 Eylül 2013 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 10,699 TL'dir (30 Eylül 2012: 7,996 TL). Bu faydaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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**

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

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

## ALTINCI BÖLÜM

### DİĞER AÇIKLAMALAR

**I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar**

Yoktur.

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

Yoktur.

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MÜHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

**I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 14 Kasım 2013 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

**II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Yoktur.

AKİS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MUHASEBECİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.