

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.

30/06/2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

A-SEKTÖREL GELİŞME

Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) 2013 yılının ilk üç aylık döneminde, geçen yılın aynı dönemine göre %3,0 oranında artmıştır. Mevsimsellikten arındırılmış verilere göre ise, GSYH bir önceki döneme göre %1,6 oranında artış göstermiştir. 2012 yılının tümünde %1,8 YY daralan yurtiçi talep, bu yılın ilk üç aylık döneminde %2,9 YY büyümüştür. Bu dönemde kamunun üstlendiği altyapı yatırımları yurtiçi talebin büyümesinin temel unsuru olmuştur. Düşük faiz ortamı, ivmelenen tüketici kredileri vasıtasıyla hanehalkı tüketimine yansımıştır (%3,0 YY). Buna karşın, zayıf kapasite kullanım oranlarıyla tutarlı bir biçimde özel sektör yatırım harcamaları 2012 yılının son dokuz ayındaki negatif seyrini sürdürmüştür (%-9,1 YY). İç talepteki toparlanmayla birlikte ithalat artışının gücünü koruması, buna karşın ihracatın son dokuz çeyreğin en düşük genişleme performansını göstermesi neticesinde, net ihracatın büyümeye katkısı sifıra yakınsamıştır.

2013 yılının ikinci çeyreği Türk finans sektörü üzerinde yarattığı etki bakımından oldukça önemli iki gelişmeye sahne olmuştur. Bu gelişmelerin ilki, 16 Mayıs tarihinde kredi derecelendirme kuruluşu Moody's'in, Türkiye'nin uzun vadeli yabancı para birimi cinsinden kredi notunu bir not artırarak Baa3'e yükseltmesidir. Böylece son yirmi yıllık dönemde, Türkiye'nin kredi notu ilk defa iki kredi derecelendirme kuruluşu tarafından yatırım yapılabilir seviyeye çıkarılmıştır. Mayıs ayında TCMB'nin politika faizini 50 baz puan indirmesi ve kredi not artırımına bağlı olarak tüm vadelerdeki getiriler aşağı yönlü hareket etmiş, iki yıllık gösterge tahvilin faizi %4,9 seviyesine kadar inmiştir.

Finansal koşullarda meydana gelen bu gevşeme, 22 Mayıs'ta Fed'in varlık alımlarını azaltma yönünde verdiği sinyaller ile tersine dönmüştür. 2010 yılından beri uluslararası likidite koşullarının gelişmekte olan ülkeler lehine olan görünümü değişme sürecine girmiş, Türkiye'nin de dâhil olduğu ülke gruplarına karşı risk iştahı azalmış ve risk primi hızlı bir şekilde yükselmiştir. Örneğin, Fed Başkanı Ben Bernanke'nin açıklamalarını takip eden yaklaşık bir aylık dönemde Türkiye'nin beş yıl vadeli Amerikan doları cinsinden kredi iflas takası primi 50 baz puan civarında artış göstermiştir. BİST'te oluşan DİBS piyasası ikinci el faizleri, uluslararası likidite koşullarının bozulmaya başladığı Mayıs ayı son haftasından itibaren her vadede yükselişe geçmiş ve verim eğrileri yukarı kaymaya başlamıştır. Mayıs ayında ortalama getirisi %5,12 olan iki yıllık gösterge tahvilin faizi Haziran ayında %7 olmuştur. Daha uzun vadelerde artış eğilimi nispeten sınırlı olmuş; verim eğrisinin eğimi azalmıştır. Faizlerdeki yükseliş eğilimi, 23 Temmuz'daki Para Politikası Kurulu toplantısında alınan faiz koridorunun üst bandını 75 baz puan artırma kararına kadar devam etmiştir. TCMB'nin enflasyonla mücadeledeki kararlılığının altını çizmesi ile birlikte Türk lirasının oynaklığını ciddi oranda azalttığı gözlenmektedir. Son dönemde ekonomik konjonktüre damgasını vuran bu temel gelişme, uluslararası likidite koşullarının değişimiyle önümüzdeki bir yıllık dönemde de küresel risk iştahında hızlı değişiklikler olacaktır. Dolayısıyla, Türkiye'nin de bir üyesi olduğu gelişmekte olan ülkelerin mali piyasaları dalgalanmaya devam edecektir.

Bu makroekonomik çerçevede, Mayıs 2012 itibariyle bankacılık sektörü aktif toplamı geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre %17,8 artarak TRY 1.497 milyara ulaşmıştır. Aynı dönemde toplam krediler ve toplam mevduat sırasıyla TRY 890,2 milyar ve TRY 825,8 milyar olarak raporlanmıştır. Bu rakamlara göre yıllık tabanda krediler %21,9 mevduat ise %16,0 büyümüştür. Mayıs 2012'ye nazaran bakıldığında en büyük artış %30,0 YY ile KOBİ kredilerinde izlenmektedir. Bu gelişmede, KOBİ kredilerinin yeniden tanımlanması da etkilidir. Yılda büyüme hızı %23,7 seviyesine ulaşan bireysel krediler de görece iyi bir performans gösteren bir başka segmenttir. Bu grubun içinde konut kredilerinde (%26,8 YY) ve kredi kartlarında (%25,4 YY) önemli artışlar gözlenmektedir.

Bu yılın ilk beş ayında, bankalarının kaynak arayışında en önemli sıçramayı bir kez daha ihraç edilen menkul kıymetler göstermiştir (%75,9 YY). Sektörün Mayıs 2013'te dönem net karı, bir yılda %18,7 artışla TRY 11,4 milyara yükselmiştir. Sektörün, özkaynak karlılığı ve aktif karlılığı Mayıs sonunda sırasıyla %15,9 ve %1,9 düzeyinde yatay seyretmiştir. Benzer şekilde tahsili gecikmiş alacakların nakdi kredilere oranı neredeyse sabit kalmış ve %2,90 olmuştur. Mart 2013 döneminde %17,4 olan sermaye yeterliliği oranı ise Mayıs 2013 tarihi itibarıyla %16,8 olarak raporlanmıştır.

B- ÖZET FİNANSAL DURUM VE FİNANSAL DURUM DEĞERLENDİRMESİ

Bankamızın 2013'ün ikinci çeyrek itibarıyla net kârı, geçen yılın aynı dönemine göre %8 artarak 43 milyon 397 bin TL oldu. Aktif büyüklüğümüz 4 milyar 704 milyon 695 bin TL seviyesine ulaşırken, nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla ekonomiye 4 milyar 605 milyon 303 bin TL destek sağladık. Nakit kredilerimiz 2012 yıl sonuna göre % 46,33 artışla 3.467 milyon TL'ye ulaşmıştır. Buna mukabil, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %2,19 olarak sektör ortalamalarının altında gerçekleşmiştir. Bankamızın, kaynaklarını verimli kullanıp, bilgi ve teknolojinin optimum kullanımı ile yaygın ve eşsiz ürün geliştirmeye dayalı bankacılık modeli, sürdürülebilir büyümenin temelini oluşturmaktadır.

Bankamızın, esas odak konusu kârlılık olup, 2013 yılının ikinci çeyreği itibarıyla aktif kârlılığımız %2,11, özkaynak kârlılığımız ise %16,47 olarak gerçekleşmiştir. Bu oranlar ile Aktif Bank, kârlılık rasyolarında üst sıralardaki yerini pekiştirmeye devam etmektedir.

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2013 itibarıyla seçilmiş finansal göstergeleri;

Vergi ve Karşılık öncesi kar zarar	123.173	Bin TL
Net Dönem Kârı	43.397	Bin TL
Toplam Nakdi Krediler	3.467.171	Bin TL
Toplam Gayri Nakdi Krediler	1.138.132	Bin TL
Banka Bonusu ihracı yoluyla sağlanan kaynak	1.930.728	Bin TL
Özkaynaklar	635.763	Bin TL
Aktif Büyüklüğü	4.704.695	Bin TL
Aktif Kârlılığı	% 2,11	
Özkaynak Kârlılığı	% 16,47	
Takipteki Krediler/Brüt Krediler	% 2,19	
Kaldıraç Oranı	X7,40	
Şube Sayısı	8	
Personel Sayısı	526	
Müşteri Sayısı	273.634	

Dönem İçerisinde Gerçekleşen Önemli Finansal Olaylar;

21 Haziran 2013 tarihi itibarıyla yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı ile Banka'nın 230.000 Bin TL olan ödenmiş sermayesi 188.000 Bin TL'si nakden, 25.660 Bin TL'si iştirak satış karından, 938 Bin TL'si sermaye hesabı enflasyon olumlu karından, 142.487 Bin TL'si yedek akçelerden karşılanarak toplam 357.085 Bin TL tutarında artırılarak 587.085 Bin TL'ye ulaşmıştır. Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 28.06.2013 tarihli ve 8352 no.lu sayısında yayımlanması ile tescil ve ilan tamamlanmıştır.




Bankamız ilgili dönem içerisinde, toplam 1.500.000 bin TL nominal tutarlı Banka bonosu ihraç etmiştir.

221 milyon TL tutarında 5. Emek VDMK ihracı ve 295,6 milyon TL tutarında 6. Emek VDMK ihracı, JCR Eurasia Rating uluslararası kredilendirme kurulu tarafından "yüksek düzeyde yatırım yapılabilir" kategorisinde değerlendirilmiş olup ihraç edilen kâğıtların tamamı satılmak suretiyle gerçekleştirilmiştir.

Bankamızın cari dönem içinde edindiği iştirakler:

Bankamız, Kazakistan Ijira Company Jsc hisselerinin %16,68'sına 4 milyon USD bedelle ile iştirak etmiştir.

Bankamızın cari dönem içinde edindiği bağlı ortaklıklar:

Unvanı	Pay Tutarları (Bin TL)	Bankanın pay oranı (%)	Tescil Tarihi
1 Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.(*)	45.000	99,27	28-03-2013
2 Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A. Ş.	1.000	100	11-01-2013
3 Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş.	50	100	11-01-2013
4 Aktif Yatırım Bankası Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	100	100	22-04-2013

(*)İştirakimiz olan EPOST ELEKTRONİK PERAKENDE OTOMASYON SATIŞ TİCARET A.Ş.' de 45 000 bin TL sermaye artırımını yapılarak söz konusu firma bağlı ortaklığımız haline gelmiştir.

C- DİĞER BİLGİLER

30 Haziran 2013 itibarıyla Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda sunulmuştur.

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

(*) 31 Ağustos 2013 itibarıyla görevinden ayrılmıştır

30 Haziran 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 Güneerdoğu 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	-
Toplam	587.085	100,00	587.085	-

Saygılarımızla,

Dr.Önder HALİSDEMİR

Genel Müdür-

Yönetim Kurulu Üyesi

Ahmet ÇALIK

Yönetim Kurulu Başkanı