

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi

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

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

2 Eylül 2013

*Bu rapor, 2 sayfa bağımsız denetim raporu
ve 98 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı
dipnotlarından oluşmaktadır.*

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

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özeti denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

30 Haziran 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 Haziran 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 Haziran 2013 ve 30 Haziran 2012 tarihlerinde sona eren altışar 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.

Görüşümüze göre, yukarıda dördüncü paragrafta açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

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

İstanbul
2 Eylül 2013

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Alper Güvenç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

Ahmet Çalık
Yönetim Kurulu
Başkanı

Dr. Önder Halisdemir
Yönetim Kurulu Üyesi -
Genel Müdür

Ahmet Sefa Şen
Finansal
Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür
Yardımcısı Vekili

Sunay Anıktar
Finansal
Raporlamadan Sorumlu
İş Başkanı

Mehmet Usta
Denetim Komitesi
Başkanı

Veysel Şahin
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : 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 yardımcıların 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)	7
II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	9
III. Gelir tablosu	10
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri ne ilişkin tablo	11
V. Özkaynak değişim tablosu	12
VI. Nakit akış tablosu	13
VII. Kar dağıtım tablosu	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
IX. Satış ve geri alışı anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	25
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	27
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	39
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	40
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	41
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	43
VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	46
VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	47
IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	49
X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	52
XI. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	54
XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	55
XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	56
XIV. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	57

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	92
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	94
VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	96

ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	97
II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	97

YEDİNCİ BÖLÜM Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	98
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	98

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Banka'nın kurulmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4'üncü maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 22 Eylül 1998 tarih ve 98/11819 sayılı Kararname ile izin verilmiş, söz konusu karar 21 Ekim 1998 tarih ve 23500 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Banka, 28 Temmuz 1999 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 29 Temmuz 1999 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Banka'nın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır.

Banka'nın "Çalık Yatırım Bankası A.Ş." olan ticaret unvanı 10 Haziran 2008 tarih ve 621 no'lu Yönetim Kurulu kararı ile "Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (Aktif Bank)" olarak değiştirilmiştir. Ticaret unvanı değişikliği 1 Ağustos 2008 tarihinde tescil edilmiştir.

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

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 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	-
Toplam	587,085	100.00	587,085	-

(*) 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili + Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Mehmet Ertuğrul Gürler	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
İzzet Serhat Demir	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi + Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
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 – İştirak Yönetimi	Doktora
Hakan Kurtoglu ^(*)	Genel Müdür Yardımcısı – Finans	Lisans
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 Yönetimi	Doktora

(*) 31 Ağustos 2013 itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

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 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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’i mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile yatırım, proje finansmanı ve menkul kıymetlerle ilgili işlemler ve aşağıda belirtilmiş olan konular da dahil olmak üzere her türlü yatırım bankacılığı hizmeti vermek ve mevzuatın Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında cevaz verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktır. Banka ayrıca proje finansmanı ve diğer finansman hizmetleri, faktoring işlemleri, finansal kiralama işlemleri, menkul kıymet ve kredili finansman hizmetleri, yatırım bankacılığı ile ilgili ekonomik, organizasyon, müşavirlik faaliyetleri hizmetleri vermeyi amaçlamaktadır.

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

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

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
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	Aktif Kalemler	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş			
		Cari dönem			Önceki dönem			
		30 Haziran 2013			31 Aralık 2012			
	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	276,765	292,441	569,206	339,744	171,822	511,566
II.	GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	3,646	174	3,820	596	4,130	4,726
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		3,646	174	3,820	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		2	174	176	45	4,130	4,175
2.1.4	Diğer menkul değerler		3,644	-	3,644	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		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	5,928	6,872	12,800	7,067	9,088	16,155
IV.	PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	503,804	31,802	535,606	538,373	33,148	571,521
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet borçlanma senetleri		494,932	31,802	526,734	520,285	33,148	553,433
5.3	Diğer menkul değerler		8,872	-	8,872	18,088	-	18,088
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	3,288,954	175,913	3,464,867	2,092,456	274,655	2,367,111
6.1	Krediler ve alacaklar		3,245,316	175,913	3,421,229	2,092,456	274,655	2,367,111
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		1,775,146	47,332	1,822,478	1,232,983	42,194	1,275,177
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		1,470,170	128,581	1,598,751	859,473	232,461	1,091,934
6.2	Takipteki krediler		74,032	-	74,032	16,001	-	16,001
6.3	Özel karşılıklar		(30,394)	-	(30,394)	(16,001)	-	(16,001)
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(5)	947	-	947	819	-	819
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(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		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	46,150	-	46,150	-	-	-
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		100	-	100	-	-	-
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		46,050	-	46,050	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) ORTAKLIKLAR (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	-	1,357	1,357	-	1,542	1,542
12.1	Finansal kiralama alacakları		-	1,509	1,509	-	1,752	1,752
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler		-	(152)	(152)	-	(210)	(210)
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)	(12)	13,142	-	13,142	7,115	-	7,115
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	21,305	-	21,305	19,588	-	19,588
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		21,305	-	21,305	19,588	-	19,588
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	2,435	-	2,435	3,531	-	3,531
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelemiş vergi varlığı		2,435	-	2,435	3,531	-	3,531
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17)	22,932	2,932	25,864	15,629	622	16,251
AKTİF TOPLAMI			4,186,008	518,687	4,704,695	3,024,918	495,007	3,519,925

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

PASİF KALEMLER	Dipnot (5 - II)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Haziran 2013			31 Aralık 2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	1	1,022	1,023	-	3,244	3,244
III. ALINAN KREDİLER	(3)	128,782	641,285	770,067	135,054	388,961	524,015
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		367,431	29,326	396,757	386,730	11,856	398,586
4.1 Bankalararası para piyasalarından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		367,431	29,326	396,757	386,730	11,856	398,586
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	1,862,651	68,077	1,930,728	1,343,932	157,664	1,501,596
5.1 Bonolar		1,862,651	68,077	1,930,728	1,343,932	157,664	1,501,596
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		626,383	167,062	793,445	235,036	288,722	523,758
6.1 Müstakriz fonları		626,383	167,062	793,445	235,036	288,722	523,758
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		16,368	1,507	17,875	12,565	11,874	24,439
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	15,257	11,234	26,491	20,372	8,534	28,906
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş finansal kiralama giderleri		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	120,107	-	120,107	82,535	-	82,535
12.1 Genel karşılıklar		73,574	-	73,574	42,353	-	42,353
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		9,281	-	9,281	15,180	-	15,180
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		37,252	-	37,252	25,002	-	25,002
XIII. VERGİ BORCU	(8)	12,439	-	12,439	14,577	-	14,577
13.1 Cari vergi borcu		12,439	-	12,439	14,577	-	14,577
13.2 Ertelemiş vergi borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	635,737	26	635,763	415,753	2,516	418,269
16.1 Ödenmiş sermaye		587,085	-	587,085	230,000	-	230,000
16.2 Sermaye yedekleri		(5,790)	26	(5,764)	32,221	2,516	34,737
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerleme farkları		(5,790)	26	(5,764)	5,623	2,516	8,139
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	25,660	-	25,660
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		-	-	-	938	-	938
16.3 Kâr yedekleri		11,045	-	11,045	71,323	-	71,323
16.3.1 Yasal yedekler		11,041	-	11,041	6,931	-	6,931
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		4	-	4	64,392	-	64,392
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya zarar		43,397	-	43,397	82,209	-	82,209
16.4.1 Geçmiş yıllar kar / zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem net kar / zararı		43,397	-	43,397	82,209	-	82,209
PASİF TOPLAMI		3,785,156	919,539	4,704,695	2,646,554	873,371	3,519,925

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Haziran 2013			31 Aralık 2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		6,546,215	1,020,576	7,566,791	6,069,500	1,839,078	7,908,578
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1), (3)	557,470	580,662	1,138,132	628,608	506,525	1,135,133
1.1 Teminat mektupları		546,853	432,648	979,501	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		546,853	432,648	979,501	617,932	411,324	1,029,256
1.2 Banka kredileri		-	713	713	-	459	459
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	713	713	-	459	459
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	147,301	147,301	59	80,442	80,501
1.3.1 Belgili akreditifler		-	147,301	147,301	59	80,442	80,501
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		10,617	-	10,617	10,617	14,300	24,917
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(1), (3)	5,988,745	127,329	6,116,074	5,432,589	162,543	5,595,132
2.1 Cayılamaz taahhütler		2,053,227	127,329	2,180,556	1,377,582	162,543	1,540,125
2.1.1 Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		106,106	-	88,785	-	3,527	3,527
2.1.2 Vadeli, mevduat alım-satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		53,230	38,544	91,774	1,025	-	1,025
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		2,217	-	2,217	2,449	-	2,449
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		1,891,674	-	1,891,674	1,374,108	159,016	1,533,124
2.2 Cayılabilir taahhütler		3,935,518	-	3,935,518	4,055,007	-	4,055,007
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		3,935,518	-	3,935,518	4,055,007	-	4,055,007
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	-	312,585	312,585	8,303	1,170,010	1,178,313
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		-	312,585	312,585	8,303	1,170,010	1,178,313
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		-	101,501	101,501	-	1,081,631	1,081,631
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		-	50,218	50,218	-	541,205	541,205
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		-	51,283	51,283	-	540,426	540,426
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		-	211,084	211,084	4,753	84,813	89,566
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		-	105,626	105,626	4,753	39,979	44,732
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		-	105,458	105,458	-	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		-	-	-	3,550	3,566	7,116
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		-	-	-	1,775	1,783	3,558
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		-	-	-	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. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		29,947,019	2,309,204	32,256,223	27,283,649	2,032,515	29,316,164
IV. EMANET KIYMETLER		28,181,364	88,604	28,269,968	25,936,956	178,764	26,115,720
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		27,051,242	-	27,051,242	24,925,972	-	24,925,972
4.2 Emanete alınan menkul değerler		1,046,212	87,803	1,134,015	583,009	178,764	761,773
4.3 Tahsile alınan çekler		7,218	-	7,218	14,136	-	14,136
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		6,528	801	7,329	7,015	-	7,015
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracata aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		70,164	-	70,164	399,809	-	399,809
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	7,015	-	7,015
V. REHİNLİ KIYMETLER		1,765,655	2,220,600	3,986,255	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		1,010,343	1,752,861	2,763,204	749,111	1,613,878	2,362,989
5.3 Emtia		689	28,908	29,597	689	26,739	27,428
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		369,431	432,961	802,392	359,495	208,209	567,704
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		309,813	5,870	315,683	162,019	4,925	166,944
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		36,493,234	3,329,780	39,823,014	33,353,149	3,871,593	37,224,742

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

III. GELİR TABLOSU (KAR VE ZARAR CETVELİ)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	Bağımsız denetimden geçmiş		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş	
		Cari dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Önceki dönem
		1 Ocak - 30 Haziran 2013	1 Nisan - 30 Haziran 2013	1 Ocak - 30 Haziran 2012	1 Nisan - 30 Haziran 2012
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	238,880	127,819	158,057	84,144
1.1 Kredilerden alınan faizler		214,914	117,310	137,183	73,304
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan alınan faizler		377	134	486	439
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		1	1	12	12
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		23,384	10,297	20,247	10,318
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		1,348	1,348	564	422
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		22,036	8,949	19,471	9,900
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		-	-	212	(4)
1.6 Finansal kiralama gelirleri		55	13	6	5
1.7 Diğer faiz gelirleri		149	64	123	66
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	(101,679)	(55,031)	(94,571)	(52,189)
2.1 Mevduata verilen faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(11,170)	(5,802)	(14,011)	(8,262)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(15,482)	(7,563)	(11,363)	(4,173)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(69,178)	(37,474)	(68,048)	(39,415)
2.5 Diğer faiz giderleri	(12)	(5,849)	(4,192)	(1,149)	(339)
III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I - II]		137,201	72,788	63,486	31,955
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		33,840	17,052	14,081	9,669
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		45,627	22,940	19,641	13,049
4.1.1 Gayrinakdi kredilerden		7,116	2,248	4,750	2,610
4.1.2 Diğer	(12)	38,511	20,692	14,891	10,439
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(11,787)	(5,888)	(5,560)	(3,380)
4.2.1 Gayrinakdi kredilere verilen		(277)	(191)	(106)	(33)
4.2.2 Diğer		(11,510)	(5,697)	(5,454)	(3,347)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-	-	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(4)	(6,434)	(6,521)	(107)	132
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		551	459	413	19
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		2,725	3,942	(6,447)	(961)
6.3 Kambiyo işlemleri Kârı/Zararı		(9,710)	(10,922)	5,927	1,074
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	12,192	671	15,867	5,665
VIII. FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		176,799	83,990	93,327	47,421
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI	(6)	(59,459)	(34,702)	(6,140)	(591)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	(7)	(53,626)	(29,181)	(37,780)	(20,400)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)		63,714	20,107	49,407	26,430
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z		-	-	-	-
XV. (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	63,714	20,107	49,407	26,430
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(20,317)	(6,920)	(9,342)	(4,991)
16.1 Cari vergi karşılığı		(18,598)	(5,581)	(9,778)	(5,597)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		(1,719)	(1,339)	436	606
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)	(10)	43,397	13,187	40,065	21,439
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-	-	-
18.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR (XVIII-XIX)	(8)	-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-	-	-
21.1 Cari vergi karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KAR / ZARARI (XX+XXI)	(10)	-	-	-	-
XVIII. NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)	(11)	43,397	13,187	40,065	21,439
Hisse Başına Kar / Zarar		0.109	0.033	0.196	0.054

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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)

	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2013	Sırlı bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2012
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(17,379)	10,120
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	3,476	(2,027)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(13,903)	8,093
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	43,397	40,065
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kar-zarara transfer)	414	386
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	42,983	39,679
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	29,494	48,158

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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. düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağan- üstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı/ (zararı)	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydff*)	Ortaklık. bedelsiz hisse senetleri	Risikten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
1 Ocak 2013 – 30 Haziran 2012																	
I. Dönem başı bakiyesi		230,000	938	-	-	4,429	-	16,865	-	50,029	-	(7,060)	25,660	-	-	-	320,861
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)		230,000	938	-	-	4,429	-	16,865	-	50,029	-	(7,060)	25,660	-	-	-	320,861
Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul değerler değerlendirme farkları	(1), (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,093	-	-	-	-	8,093
VI. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye artırım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi ihraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem net kârı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	40,065	-	-	-	-	-	-	40,065
XX. Kâr dağıtım		-	-	-	-	2,502	-	47,527	-	(50,029)	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	(3)	-	-	-	-	2,502	-	47,527	-	-	(50,029)	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(50,029)	50,029	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		230,000	938	-	-	6,931	-	64,392	-	40,065	-	1,033	25,660	-	-	-	369,019
1 Ocak 2013 – 30 Haziran 2013																	
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		230,000	938	-	-	6,931	-	64,392	-	82,209	-	8,139	25,660	-	-	-	418,269
Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerlendirme farkları	(1), (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,903)	-	-	-	-	(13,903)
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırım		357,085	(938)	-	-	-	-	(142,487)	-	-	-	-	(25,660)	-	-	-	188,000
12.1 Nakden	(3)	188,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	188,000
12.2 İç kaynaklardan		169,085	(938)	-	-	-	-	(142,487)	-	-	-	-	(25,660)	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem net kârı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	43,397	-	-	-	-	-	-	43,397
XVIII. Kâr dağıtım		-	-	-	-	4,110	-	78,099	-	(82,209)	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	(3)	-	-	-	-	4,110	-	78,099	-	-	(82,209)	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(82,209)	82,209	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		587,085	-	-	-	11,041	-	4	-	43,397	-	(5,764)	-	-	-	-	635,763

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Birim - Bin TL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem
	Dipnot (5 - VI)	1 Ocak - 30 Haziran 2013	1 Ocak - 30 Haziran 2012
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı / (zararı)	(1)	110,596	78,155
1.1.1 Alınan faizler		272,790	165,502
1.1.2 Ödenen faizler		(129,866)	(86,049)
1.1.3 Alınan temettüler		-	-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		45,627	19,641
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		14,302	9,702
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		1,166	136
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(28,399)	(21,074)
1.1.8 Ödenen vergiler		(14,908)	(5,079)
1.1.9 Diğer	(1)	(50,116)	(4,624)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(764,530)	(223,492)
1.2.1 Alım satım amaçlı menkul değerlerde net azalış		(2,949)	13
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varl. net (artış) azalış		-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(127,679)	22,103
1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış		(1,094,155)	21,825
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(4,969)	290
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-	-
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		216,434	73,113
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	(1)	248,788	(340,836)
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(1)	(653,934)	(145,337)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(1)	(64,943)	(36,619)
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		(7,656)	(355)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		31	-
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(695,981)	(301,794)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		693,230	263,026
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		-	3,656
2.9 Diğer	(1)	(1,221)	(1,152)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit	(1)	647,048	453,468
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		4,652,697	3,486,889
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(4,193,649)	(3,033,421)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		188,000	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		(1,565)	(3,824)
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış		(73,394)	267,688
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(2)	376,108	274,776
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(3)	302,714	542,464

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

(Birim - Bin TL)

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem
	30 Haziran 2013 ⁽¹⁾	31 Aralık 2012
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	63,714	105,455
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(20,317)	(23,246)
1.2.1 Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	(18,598)	(24,922)
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(1,719)	1,676
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	43,397	82,209
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	4,110
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	43,397	78,099
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	78,099
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.109	0196
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	10.9	19.6
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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 saklanmasına ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Banka, ilişikte yer alan mali 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 Saklanmasına 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 dipnotlarda açıklanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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 %13.51'i özkaynaklardan oluşmaktadır. Finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

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

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

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

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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 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 ayrıştırmak 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 katılarak 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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 muhasebeleştirmektedir.

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıklar için işlem tarihi ile teslim tarihi arasında oluşan değerleme 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 değerleme 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 rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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 HAZİRAN 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 tarih 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’ten hesaplanmaya başlanmıştır.

28 Mayıs 2011 tarih 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 tarih 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 netleştirmenin 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 değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasif hesaplarda “Para piyasalarına borçlar” ana kalemi altında ayrı bir kaleme, “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gider reeskontları ile birlikte bilançoda repo işlemlerinden sağlanan fonlar hesabında izlenmektedir.

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

Banka’nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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 Haziran 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 %35 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 tabii tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortisman tabii 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 HAZİRAN 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, kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmaktadır. Banka finansal kiralama işlemlerini “Kiralama İşlemlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 17”) çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar “Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı” hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları “Diğer faaliyet gelirleri” hesabına gelir kaydedilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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 Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı 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 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 1,930,728 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2012: 1,501,596 TL).

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları 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 XIV) yer almaktadır.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2013 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla, 31 Aralık 2012 tarihli bilanço dışı yükümlülükler tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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 %12.87'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
Kredi riskine esas tutar									
Risk sınıfları	896,498	-	18,925	108,293	89,102	2,707,531	96,894	891,075	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	582,798	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	76	-	-	-
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	-	-	425	6,780	-	95,117	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	60,141	-	18,500	-	-	2,458,177	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	14,974	-	-	-	89,102	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	101,513	-	31,053	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	43,638	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	235,025	-	-	-	-	-	96,894	891,075	-
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	3,560	-	-	-	-	79,470	-	-	-

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)	380,782	257,747
B	Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	17,591	11,511
C	Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	23,439	15,882
	Özkaynak	678,773	439,916
	Özkaynak / ((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	12.87	12.34

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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 Haziran 2013	31 Aralık 2012
ANA SERMAYE		
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	43,397	82,209
Net dönem kârı	43,397	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 (-)	1,603	1,517
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	21,305	19,588
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanununun 56'ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
ANA SERMAYE TOPLAMI	650,619	414,025
KATKI SERMAYE		
Genel karşılıklar ^(*)	65,908	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	(5,764)	3,663
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	(5,764)	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)	-	-
KATKI SERMAYE TOPLAMI	60,144	46,016
SERMAYE		
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	31,990	20,125
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	-	-
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	31,990	20,125
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	678,773	439,916

(*) 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.

İçsel 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 içsel olarak değerlendirilmesine gerek olmadığı değerlendirilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Karşılıklara ilişkin yöntemler üçüncü bölüm yedinci maddede açıklanmıştır.

Sermaye yeterliliği çalışmasına konu olan kredi risklerinin altı aylık ortalama tutarı: 4,352,986 TL'dir.

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet kurumsal nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %60.48 ve %60.53'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2012: %70.14).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın bakiyesi olan 122 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 172 adet gayrinakdi kredi müşterisi). Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin sırasıyla %99.97 ve %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2012: %100).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %66.62 ve %66.78'dir (31 Aralık 2012: %79.84 ve %79.90).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Banka, “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik”te öngörüldüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış, I. grup nakdi krediler için 67,799 TL (31 Aralık 2012: 37,677 TL), II. grup krediler için 3,367 TL (31 Aralık 2012: 2,458 TL), gayrinakdi krediler için 2,408 TL (31 Aralık 2012: 2,218 TL) olmak üzere toplam 73,574 TL genel kredi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2012: 42,353 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

7. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları ^(*)																Diğer	Toplam	
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan İpotegiyale Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlarından Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar				
Cari Dönem																			
1. Yurtdışı	582,798	76	-	-	-	15,284	2,410,557	104,076	102,027	43,638	1,222,994	-	-	-	-	-	-	-	4,481,450
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	1,783	2,896	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,679
3. OECD Ülkeleri ^(**)	-	-	-	-	-	558	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	558
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	1,617	6,277	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,894
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	83,080	117,088	-	30,539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230,707
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53,346	53,346
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,684	29,684
9. Toplam	582,798	76	-	-	-	102,322	2,536,818	104,076	132,566	43,638	1,222,994	-	-	-	-	-	-	83,030	4,808,318

	Risk Sınıfları ^(*)																Diğer	Toplam		
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan İpotegiyale Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlarından Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar					
Önceki Dönem																				
1. Yurtdışı	496,422	409	-	-	-	10,159	2,031,404	126,804	94,090	-	524,498	-	-	-	-	-	-	-	3,283,786	
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	3,706	2,750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,456	
3. OECD Ülkeleri ^(**)	-	-	-	-	-	916	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	916	
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	2,091	5,883	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,974	
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	51,702	166,722	-	28,248	-	-	-	-	-	-	-	-	-	246,672	
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52,045	52,045	
9. Toplam	496,422	409	-	-	-	68,574	2,206,759	126,804	122,338	-	524,498	-	-	-	-	-	-	52,045	3,597,849	

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

8. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Cari Dönem	Risk Sınıfları ^(*)															TP	YP	Toplam			
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarının Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarının Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumların Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurula Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumların Şarta Bağlı Olan Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşları Niteliğindeki Yatırımlar				Diğer Alacaklar		
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	72	398	-	-	-	-	-	-	-	-	470	-	470	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	72	398	-	-	-	-	-	-	-	-	470	-	470	
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	333,182	2,309	11,282	-	-	-	-	-	-	-	187,613	159,160	346,773	
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	-	92,620	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91,266	1,354	92,620	
İmatat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	87,267	2,309	11,282	-	-	-	-	-	-	-	79,106	21,752	100,858	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	153,295	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,241	136,054	153,295	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	252,457	256	82,138	-	-	-	-	-	-	-	255,288	79,563	334,851	
Hizmetler	582,798	-	-	-	-	102,322	-	398,070	3,866	38,691	-	-	-	-	-	-	-	524,206	601,541	1,125,747	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	144,108	1,382	31,064	-	-	-	-	-	-	-	35,875	140,679	176,554	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	28,272	970	-	-	-	-	-	-	-	-	970	28,272	29,242	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	171,363	1,078	449	-	-	-	-	-	-	-	127,086	45,804	172,890	
Mali Kuruluşlar	582,798	-	-	-	-	102,322	-	54,295	-	-	-	-	-	-	-	-	-	352,629	386,786	739,415	
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	30	13	-	-	-	-	-	-	-	-	43	-	43	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	566	-	-	-	-	-	-	-	566	-	566	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	56	-	-	-	-	-	-	-	-	56	-	56	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	2	367	6,612	-	-	-	-	-	-	-	6,981	-	6,981	
Diğer ^(**)	-	76	-	-	-	-	-	1,553,109	97,573	57	43,638	1,222,994	-	-	-	-	-	83,030	2,981,651	18,826	3,000,477
Toplam	582,798	76	-	-	-	102,322	-	2,536,818	104,076	132,566	43,638	1,222,994	-	-	-	-	-	83,030	3,949,228	859,090	4,808,318

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

(**) Holdinglere kullanılan krediler diğer satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önceki Dönem	Risk Sınıfları ^(*)															TP	YP	Toplam	
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari 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 Araç Kurumlarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Araç Kurumlarından Olan Kısa Vadeli Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar				Diğer Alacaklar
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	500	-	-	-	-	-	-	-	-	500	-	500
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	500	-	-	-	-	-	-	-	-	500	-	500
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	397,506	4,072	21,317	-	-	-	-	-	-	250,051	172,844	422,895
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	-	91,252	-	-	-	-	-	-	-	-	91,252	-	91,252
İmatat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	119,219	4,072	21,317	-	-	-	-	-	-	94,070	50,538	144,608
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	187,035	-	-	-	-	-	-	-	-	64,728	122,307	187,035
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	296,799	291	50,925	-	-	-	-	-	-	270,321	77,694	348,015
Hizmetler	496,422	-	-	-	-	68,574	-	426,676	5,886	46,555	-	-	-	-	-	-	567,722	476,391	1,044,113
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	217,401	2,677	29,138	-	-	-	-	-	-	34,300	214,916	249,216
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	1,124	-	-	-	-	-	-	-	1,124	-	1,124
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	139,531	1,382	574	-	-	-	-	-	-	92,103	49,384	141,487
Mali Kuruluşlar	496,422	-	-	-	-	68,574	-	69,722	-	-	-	-	-	-	-	-	422,627	212,091	634,718
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	2	150	-	-	-	-	-	-	-	152	-	152
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	671	-	-	-	-	-	-	671	-	671
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	20	86	-	-	-	-	-	-	-	106	-	106
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	467	16,172	-	-	-	-	-	-	16,639	-	16,639
Diğer ^(**)	-	409	-	-	-	-	-	1,085,778	116,055	3,541	-	524,498	-	-	-	52,045	1,763,831	18,495	1,782,326
Toplam	496,422	409	-	-	-	68,574	2,206,759	126,804	122,338	-	524,498	-	-	-	-	52,045	2,852,425	745,424	3,597,849

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

(**) Holdinglere kullanılan krediler diğer satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre gösterimi

Risk Sınıfları-Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	582,798	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	76
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	12,457	8,860	1,039	87	79,879
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,811,623	109,511	144,894	22,761	448,029
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	5,387	9,236	20,134	34,076	35,243
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	81,957	10,920	-	803	38,886
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	43,638
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	1,222,994
İpotek Teminatl Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştir-me Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	16,589	112	168	335	65,826
Genel Toplam	2,510,811	138,639	166,235	58,062	1,934,571

Risk Sınıfları-Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	496,422	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	409
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	16,145	3,758	18,057	14,736	15,878
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,197,805	338,932	185,331	92,911	391,780
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	552	3,305	9,208	37,599	76,140
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	64,087	20,071	3,770	16,451	17,959
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	524,498
İpotek Teminatl Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştir-me Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	19,021	85	131	271	32,537
Genel Toplam	1,794,032	366,151	216,497	161,968	1,059,201

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

10. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

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

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlığı-Cari Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	586,358	-	18,925	108,293	104,076	2,767,672	144,961	1,078,033	-	31,990
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	896,498	-	18,925	108,293	89,102	2,707,531	96,894	891,075	-	31,990

Risk Ağırlığı-Önceki Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	535,483	-	5,056	108,748	126,804	2,297,260	88,758	435,740	-	20,125
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	766,005	-	5,056	108,748	126,804	2,066,738	88,758	435,740	-	20,125

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

Önemli sektörler veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Değer Karşılıklar
Cari Dönem				
Tarım	1,962	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,962	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	269	7,959	(72)	(269)
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	269	7,959	(72)	(269)
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	3,975	-	-	(3,975)
Hizmetler	2,311	65,295	(1,301)	(2,311)
Toptan ve Perakende Ticaret	2,311	36,075	(723)	(2,311)
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	18,974	(379)	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	4,015	(79)	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	6,231	(120)	-
Diğer	65,515	28,125	(1,994)	(23,839)
Toplam	74,032	101,379	(3,367)	(30,394)

Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Değer Karşılıklar
Önceki Dönem				
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	269	12,121	(97)	(269)
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	269	12,121	(97)	(269)
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	4,265	-	-	(4,265)
Hizmetler	2,295	5,400	(107)	(2,295)
Toptan ve Perakende Ticaret	2,295	3	-	(2,295)
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	71	(1)	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	5,326	(106)	-
Diğer	9,172	83,746	(2,254)	(9,172)
Toplam	16,001	101,266	(2,458)	(16,001)

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Dönem İçinde		Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
	Açılış Bakiyesi	Ayrılan Karşılık Tutarları			
1. Özel Karşılıklar	16,001	15,559	(1,166)	-	30,394
2. Genel Karşılıklar	42,353	31,221	-	-	73,574

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

	Dönem İçinde		Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
	Açılış Bakiyesi	Ayrılan Karşılık Tutarları			
1. Özel Karşılıklar	8,953	8,250	(1,202)	-	16,001
2. Genel Karşılıklar	27,189	16,261	(1,097)	-	42,353

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

Kredi riskinin risk grubu bazında dağılımı tablosu

30 Haziran 2013	Bireysel	Kurumsal	Factoring	Toplam
Standart krediler	1,297,699	2,029,803	947	3,328,449
Yakın izlemedeki krediler	28,125	65,602	-	93,727
Takipteki krediler	10,859	63,173	-	74,032
Brüt	1,336,683	2,158,578	947	3,496,208
Özel karşılık	(10,859)	(19,535)	-	(30,394)
Toplam	1,325,824	2,139,043	947	3,465,814
31 Aralık 2012	Bireysel	Kurumsal	Factoring	Toplam
Standart krediler	624,834	1,663,705	819	2,289,358
Yakın izlemedeki krediler	18,653	59,919	-	78,572
Takipteki krediler	9,205	6,796	-	16,001
Brüt	652,692	1,730,420	819	2,383,931
Özel karşılık	(9,205)	(6,796)	-	(16,001)
Toplam	643,487	1,723,624	819	2,367,930

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kredi riski değerlendirme politikaları

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

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

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

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

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

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

Banka, kredi riskine maruz tutarı Resmi Gazete'nin 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı nüshasında yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplar. Dolayısıyla, sermaye yeterliliği standart oranının mevcut düzenlemelerde yer alan sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak yapıda kredi risklerini yönetir.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın müşteri derecelendirmesine ilişkin olarak kredilerinin dağılımı^{(1) (2)}

Nakdi krediler	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
Düşük riskli	2,339,436	1,795,665
Orta riskli	174,996	373,742
Yüksek riskli	93,727	78,571
Derecelendirilmeyen	814,017	119,952
Toplam krediler	3,422,176	2,367,930

Gayrinakdi krediler	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
Düşük riskli	680,710	721,006
Orta riskli	315,752	323,349
Yüksek riskli	15,302	45,388
Derecelendirilmeyen	126,368	45,390
Toplam krediler	1,138,132	1,135,133

(1) Faktoring alacakları tabloya dahil edilmiştir.

(2) Takipteki alacaklar dahil edilmemiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Nakit krediler	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
Standart krediler	178,096	309,287
<i>Nakit</i>	58,951	168,597
<i>İpotek</i>	119,145	140,690
<i>Kambiyo senedi karşılığı</i>	-	-
Yakın izlemedeki krediler	10,692	5,326
<i>Nakit</i>	4,636	-
<i>İpotek</i>	6,056	5,326
Takipteki krediler	1,485	848
<i>İpotek</i>	1,485	848
Toplam teminat tutarı	190,273	315,461

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

Gayrinakdi krediler	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
Standart krediler	77,682	145,871
<i>Nakit</i>	10,380	134,249
<i>İpotek</i>	67,302	11,622
Yakın izlemedeki krediler	5,200	-
<i>İpotek</i>	5,200	-
Toplam teminat tutarı	82,882	145,871

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın üst yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı üst düzey yönetimin bilgisi dahilinde gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın üst yönetimi tarafından revize edilmektedir. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Bölümü ve İç Kontrol Bölümü tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

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

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

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

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	7,289
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	3,638
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	5,119
(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 metod	1,545
(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)	17,591
(X) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	219,888

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	30 Haziran 2013			31 Aralık 2012		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	11,752	12,922	10,109	8,411	11,719	3,381
Hisse senedi riski	371	438	66	75	86	65
Kur riski	1,014	5,119	111	167	408	80
Emtia riski	-	-	-	-	-	-
Takas riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon riski	-	-	-	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	1,303	1,604	984	1,011	1,318	710
Toplam riske maruz değer	14,440	20,083	11,270	9,664	13,531	4,236

Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

Bankalar arası alım/satım ve korunma amaçlı yapılan türev işlemler için Yönetim Kurulu Kararı ile çıkarılan karşı banka kredi limitleri kullanılmaktadır. Bankalararası repo ve ters repo işlemleri ise organize piyasalarda teminat karşılığında yapılmaktadır. Tezgahüstü piyasalarda repo ve ters repo işlemi yapılmamaktadır. Müşteriler ile yapılan repo, ters repo ve türev işlemlerde ise %100 teminat karşılığında işlemler yapılarak karşı taraf kredi riski minimize edilmektedir. Karşı taraf kredi riski tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanmaktadır.

Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler

	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	-
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	1,545
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	-
Netleştirilmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	1,545

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 1 Haziran 2007 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 4’üncü bölümünde açıklanan “Temel Gösterge Yöntemi” ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Banka, sermaye yeterliliği tablosunda operasyonel riske esas tutarı 2012, 2011 ve 2010 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplamıştır.

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	69,265	205,520	193,994	156,260	15	23,439
Operasyonel Riske Esas Tutar						292,987

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

1. Kur riskleri Standart Yöntem kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka yönetimine raporlanmaktadır. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

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

2. Yabancı para risk yönetim politikası:

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

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

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

	ABD Doları	Avro
24 Haziran 2013	1.9312	2.5508
25 Haziran 2013	1.9407	2.5426
26 Haziran 2013	1.9339	2.5380
27 Haziran 2013	1.9320	2.5192
28 Haziran 2013	1.9272	2.5109

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	1.8368
1 Avro	2.3982

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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
30 Haziran 2013:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	115,549	176,739	153	292,441
Bankalar	3,425	1,652	1,795	6,872
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	13,736	18,066	-	31,802
Krediler ⁽²⁾	245,302	273,769	-	519,071
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	7,196	-	7,196
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽³⁾	1,419	2,870	-	4,289
Toplam varlıklar	379,431	480,292	1,948	861,671
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	14,281	15,045	-	29,326
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	215,646	425,639	-	641,285
İhraç edilen menkul değerler	43,067	25,010	-	68,077
Muhtelif borçlar ⁽⁴⁾	116,424	51,110	1,035	168,569
Risken korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	231	10,992	11	11,234
Toplam yükümlülükler	389,649	527,796	1,046	918,491
Net bilanço pozisyonu	(10,218)	(47,504)	902	(56,820)
Net nazım hesap pozisyonu	(50,808)	48,707	-	(2,101)
Türev finansal araçlardan alacaklar ⁽⁵⁾	57,412	108,138	-	165,550
Türev finansal araçlardan borçlar ⁽⁵⁾	108,220	59,431	-	167,651
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	61,142	475,238	44,282	580,662
31 Aralık 2012:				
Toplam varlıklar	419,032	450,410	2,104	871,546
Toplam yükümlülükler	472,697	385,609	9,305	867,611
Net bilanço pozisyonu	(53,665)	64,801	(7,201)	3,935
Net nazım hesap pozisyonu	53,500	(65,813)	8,238	(4,075)
Türev finansal araçlardan alacaklar	322,064	254,429	8,238	584,731
Türev finansal araçlardan borçlar	268,564	320,242	-	588,806
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	67,172	413,617	25,736	506,525

⁽¹⁾ Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 174 TL tutarındaki gelir reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir (31 Aralık 2012: 4,130 TL).

Alım-satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin 1,022 TL tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir (31 Aralık 2012: 3,244 TL).

⁽²⁾ Krediler satırına 343,158 TL tutarındaki döviz endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2012: 380,669 TL).

⁽³⁾ Diğer varlıklar satırını 1,357 TL kiralama işlemlerinde alacaklardan ve 2,932 TL diğer aktiflerden oluşmaktadır.

⁽⁴⁾ 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 167,062 TL tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar içerisinde gösterilmiştir (31 Aralık 2012: 288,722 TL).

⁽⁵⁾ Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri içerisinde gösterilen 9,706 TL tutarındaki spot döviz alımı "Türev finansal araçlardan alacaklar" ve 10,910 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 HAZİRAN 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 Haziran 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 Haziran 2013		30 Haziran 2012	
	Gelir / (gider)	Özkaynak	Gelir / (gider)	Özkaynak
Avro	(6,027)	(6,103)	104	101
ABD doları	(672)	(600)	(48)	(41)
Diğer	90	90	97	97
Toplam	(6,609)	(6,613)	153	157

30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 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

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka tarafından ölçülmekte ve haftalık olarak Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.
2. Banka Yönetim Kurulu'nun günlük faiz oranlarına ilişkin herhangi bir sınırlaması yoktur. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir korumalı farkın (spread) olması sağlanmaktadır.
3. Banka'nın cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski önlem alınmasını gerektirecek boyutlara ulaşmamıştır. Faiz oranı riskinin gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklara beklenen önemli bir etkisi yoktur.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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
30 Haziran 2013:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	569,206	569,206
Bankalar	6,881	-	-	-	-	5,919	12,800
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	3,820	-	-	-	-	-	3,820
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	62,251	405	133,491	316,010	23,449	-	535,606
Verilen krediler ⁽¹⁾	1,884,329	170,578	380,639	923,580	63,050	-	3,422,176
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	3,437	96	449	764	-	156,341	161,087
Toplam varlıklar	1,960,718	171,079	514,579	1,240,354	86,499	731,466	4,704,695
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	388,869	6,889	999	-	-	396,757
Muhtelif borçlar	12,634	-	-	5,241	-	-	17,875
İhraç edilen menkul değerler	767,268	472,443	691,017	-	-	-	1,930,728
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	386,170	97,641	238,060	48,196	-	-	770,067
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	506,071	10,004	-	-	-	1,073,193	1,589,268
Toplam yükümlülükler	1,672,143	968,957	935,966	54,436	-	1,073,193	4,704,695
Bilançodaki uzun pozisyon	288,575	-	-	1,185,918	86,499	-	1,560,992
Bilançodaki kısa pozisyon	-	(797,878)	(421,387)	-	-	(341,727)	(1,560,992)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	288,575	(797,878)	(421,387)	1,185,918	86,499	(341,727)	-

(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 Haziran 2013	ABD			
	Avro	doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.25	-	-	6.00
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	10.25	11.87	-	6.64
Verilen krediler	7.98	6.15	-	16.76
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	3.15	-	-	5.69
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3.11	3.66	-	8.29
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.26	2.67	-	7.98

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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
31 Aralık 2012:							
Varlıklar							
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 ⁽¹⁾	1,257,727	307,761	163,475	583,226	55,741	-	2,367,930
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	2,055	85	401	999	-	44,487	48,027
Toplam varlıklar	1,269,457	393,835	379,284	831,080	81,071	565,198	3,519,925
Yükümlülükler							
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 ⁽³⁾	5,155	12,507	299	-	-	1,053,328	1,071,289
Toplam yükümlülükler	1,090,048	648,667	700,695	27,187	-	1,053,328	3,519,925
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	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	179,409	(254,832)	(321,411)	803,893	81,071	(488,130)	-

(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	ABD			
	Avro	doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
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	-	-	-	-
Yükümlülükler				
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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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 Haziran 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 Haziran 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	-	-	(6,238)	6,495
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	-	-	(6,238)	6,495

30 Haziran 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	-	-	(4,873)	5,103
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	-	-	(4,873)	5,103

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) ⁽¹⁾	Kazançlar /Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	500	(104,278)	% (0.15)
	(400)	98,335	% 0.14
2 Avro	200	(77)	% 0.00
	(200)	863	% 0.00
3 ABD Doları	200	725	% 0.00
	(200)	534	% 0.00
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		99,732	% 0.14
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(103,630)	% (0.15)

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

VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranları uyumlu olup, bu konuya azami hassasiyet gösterilmektedir. "Aktif Getiri / Pasif Maliyet Oranları" analiz raporları sayesinde faiz oranlarının uyumluluğu sık aralıklarla ölçülmekte, 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 Haziran 2013	Vadesiz ⁽¹⁾	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılma- mayan ⁽²⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk	278,595	290,611	-	-	-	-	-	569,206
Bankalar	5,919	6,881	-	-	-	-	-	12,800
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	-	3,820	-	-	-	-	-	3,820
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	-	62,251	405	133,491	316,010	23,449	-	535,606
Verilen krediler	-	1,884,329	170,578	380,639	923,580	63,050	-	3,422,176
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽³⁾	-	3,437	96	449	764	-	156,341	161,087
Toplam varlıklar	284,514	2,251,329	171,079	514,579	1,240,354	86,499	156,341	4,704,695
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar. sağl. Fonlar	-	386,170	97,641	238,060	48,196	-	-	770,067
Para piyasalarına borçlar	-	388,869	6,889	999	-	-	-	396,757
İhraç edilen menkul değerler	-	767,268	472,443	691,017	-	-	-	1,930,728
Muhtelif borçlar	-	12,634	-	-	5,241	-	-	17,875
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	290,550	506,071	10,004	-	-	-	782,643	1,589,268
Toplam yükümlülükler	290,550	2,061,012	586,977	930,076	53,437	-	782,643	4,704,695
Likidite açığı	(6,036)	190,317	(415,898)	(415,497)	1,186,917	86,499	(626,302)	-
31 Aralık 2012								
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
Likidite açığı	(161,437)	337,745	(254,833)	(321,410)	803,893	81,071	(485,029)	-

- (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) Dağıtılmayan sütununda, "varlık" kalemlerinden takipteki krediler (net), maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, iştirakler, bağlı ortaklıklar, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar, karşılıklar ve diğer dağıtılmayan yabancı kaynaklar dağıtılmayan sütununda gösterilmiştir.
- (3) Takipteki krediler (net), maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, iştirakler, bağlı ortaklıklar, vergi varlığı, finansal kiralama alacakları ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
- (4) Fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite yeterliliği

BDDK'nın 1 Kasım 2006'da bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık (I. vade dilimine göre) ve aylık (II. vade dilimine göre) bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda %80, toplam aktif/pasiflerde %100 olmasını gerektirmektedir. 30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap döneminde ve 2012 yılında gerçekleşen likidite oranları aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2013	I. vade dilimine göre		II. vade dilimine göre	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
En yüksek	%254	%201	%164	%190
En düşük	%89	%107	%96	%135
Ortalama	%150	%137	%124	%170

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 Haziran 2013	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	Kalan vade dağılımı			5 yıl ve üzeri
					1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar								
	770,067	777,849	-	386,372	98,001	243,358	50,118	-
Para piyasalarına borçlar	396,757	396,982	-	389,094	6,889	999	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	1,930,728	1,959,589	-	769,619	478,729	711,241	-	-
Fonlar	793,445	794,305	290,550	503,755	-	-	-	-
Toplam	3,890,997	3,928,725	290,550	2,048,840	583,619	955,598	50,118	-
Türev finansal yükümlülükler								
Alım satım amaçlı türev alım işlemleri								
	176	167,247	-	167,247	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev satım işlemleri	(1,023)	(168,152)	-	(168,152)	-	-	-	-
	(847)	(905)	-	(905)	-	-	-	-
Toplam	3,891,844	3,929,630	290,550	2,049,745	583,619	955,598	50,118	-
31 Aralık 2012	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	Kalan vade dağılımı			5 yıl ve üzeri
					1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
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	-	-	-	-	-
Toplam	2,947,955	2,987,978	523,812	1,074,348	642,703	728,487	18,628	-
Türev finansal yükümlülükler								
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)	-	-
	931	678	-	19	255	404	-	-
Toplam	2,948,886	2,988,656	523,812	1,074,367	642,958	728,891	18,628	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

a) Menkul kıymetleştirme faaliyetiyle ilgili hedefler

Banka 2013 yılı içerisinde iki adet menkul kıymetleştirme yapmayı hedeflemekte olup, bu menkul kıymetleştirme işlemlerinin tutarı toplamda 500,000 TL ile 600,000 TL aralığında olacaktır.

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

Menkul kıymetleştirmeye konu varlıklar TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı kapsamında bilanço dışına çıkartılmış olup, Banka'nın sadece garanti kapsamında bilanço içinde taşıdığı 5,241 TL tutarında risk ile beraber toplamda 31,990 TL risk taşımaktadır.

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

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

d) Bankanın menkul kıymetleştirme sürecindeki rolü

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

e) Bankanın her bir menkul kıymetleştirme faaliyetine katılımı hakkında bilgi

Banka varlığa dayalı menkul kıymet ihraçlarına ihraca aracı olarak katılabilmektedir.

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

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

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

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

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

Menkul kıymetleştirme pozisyonu özkaynaklardan indirilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (*devamı*)

- i) Bankanın sponsor olarak üçüncü taraflardan olan alacakları menkul kıymetleştirmek için kullandığı ÖMKŞ ile bankanın bu ÖMKŞ'lerden olan alacaklarının bilanço içi ve bilanço dışı 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
- j) Bankanın sponsor olduğu ÖMKŞ bulunmamakta olup, 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla kurucusu olduğu altı adet varlık finansman fonu ve bir adet katılım varlık finansman fonu bulunmaktadır. 30 Haziran 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).
- k) Bankanın menkul kıymetleştirme faaliyetlerine ilişkin muhasebe politikaları hakkında aşağıdaki hususları içeren özet bilgi
 - 1) İşlemlerin satış yada finansman işlemi olup olmadığı
Uluslararası Muhasebe Standartlarından TMS 39 – “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı” kapsamında satış işlemi olarak muhasebeleştirilmiştir.
 - 2) Satışlar üzerinden elde edilen kazançların dikkate alınması;
 - 3) Satışlar üzerinden elde edilen kazançlar satışın gerçekleştiği tarihte gelir olarak muhasebeleştirilmiştir. 30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 10,696 TL tutarında satış karı gelir tablosuna yansıtılmıştır.
 - 4) Menkul kıymetleştirme pozisyonlarının değerlemesinde kullanılan yöntemler, temel varsayımlar ve girdiler ile bir önceki dönemden farklılıklar
 - 5) Banka menkul kıymetleştirme işlemleri kapsamında garanti riski taşımakta olup, bu garantilerin 5,241 TL'lik kısmı TMS 39 - “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı” kapsamında bilançonun aktifinde ve pasifinde eşit tutarlı olarak bilanço içerisinde muhasebeleştirilmiştir. 14,936 TL tutarlı kısmı ise blokeli menkul kıymet olarak bilanço içerisinde rayiç değerinden değerlendirilmektedir.
 - 6) Diğer muhasebe politikaları kapsamında yer almamışsa, sentetik menkul kıymetleştirme ile ilgili uygulama kuralları
Bulunmamaktadır.
 - 7) Menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlıkların izlendiği hesaplar (bankacılık hesapları/alım satım hesapları) ve değerlendirme yöntemleri
 - 8) 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla yaklaşık 250 Bin TL menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlık bulunmaktadır.
 - 9) Bankanın menkul kıymetleştirmeye konu varlıkları için finansal destek sağlamasını gerektiren sözleşmelerde yer alan yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesine ilişkin politikaları
Banka menkul kıymetleştirmeye konu varlıklar için finansal destek sağlamamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (devamı)

l) 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.

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

Bulunmamaktadır.

n) 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 176,546 TL tutarında menkul kıymetleştirme yapmıştır. 250 Bin TL civarında ise menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlık bulunmaktadır.

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

Bilanço içinde tutulan 5,241 TL tutarında menkul kıymetleştirme pozisyonu mevcut olup, bu tutarla beraber toplamda 31,990 TL menkul kıymetleştirme pozisyonu taşımaktadır.

3) Menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlıkların toplam tutarı

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 250 Bin TL civarında menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlık bulunmaktadır.

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

Erken itfaya tabi alacak bulunmamaktadır.

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

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla özkaynaklardan düşülen menkul kıymetleştirme pozisyonu 31,990 TL tutarındadır. %1250 risk ağırlığı verilen menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar *(devamı)*

o) 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 bir adet menkul kıymetleştirme işlemi gerçekleşmiştir. Gerçekleşen menkul kıymetleştirme işleminden 10,696 TL tutarında kar elde edilmiş olup, toplamda 176,546 TL tutarında kredi devredilmiştir.

p) 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.

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka menkul kıymetleştirme pozisyonunu özkaynaklardan indirmektedir.

X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

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

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamıştır.

b) Teminatların değerlendirme ve yöntemine ilişkin uygulamalar

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

c) Alınan ana teminat türleri

Alınan başlıca teminatlar gayrimenkul ipotekleri ve nakit blokalardan oluşmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar (devamı)

e) Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler

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

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

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

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

Risk sınıfları bazında teminatlar

Risk Sınıfları	Tutar	Finansal Diğer/Fiziki		Garantiler ve Kredi Türevleri
		Teminatlar	Teminatlar	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	582,798	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	76	-	-	-
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	102,322	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,536,818	60,141	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	104,076	14,974	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	132,566	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	43,638	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,222,994	235,025	-	-
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	83,030	-	-	-
Toplam	4,808,318	310,140	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

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

a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar

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

b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu

Bankanın Risk Yönetimi Bölümü Denetim Komitesine bağlı olarak yapılandırılmıştır.

c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği

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

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
Finansal varlıklar				
Bankalar	12,800	16,155	12,800	16,155
Satılmaya hazır finansal varlıklar	535,606	571,521	535,606	571,521
Krediler ve alacaklar	3,465,814	2,367,930	3,466,343	2,367,985
Kiralama işlemlerinden alacaklar	1,357	1,357	1,542	1,542
Finansal borçlar				
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	770,067	524,015	770,067	524,015
İhraç edilen menkul kıymetler	1,930,728	1,501,596	1,930,728	1,501,596
Müstakriz fonları	793,445	523,758	793,445	523,758
Muhtelif borçlar	17,875	24,439	17,875	24,439

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

30 Haziran 2013	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar	535,606	-	-	535,606
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,644	176	-	3,820
	539,250	176	-	539,426
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	(1,023)	-	(1,023)
	-	(1,023)	-	(1,023)
Toplam	539,250	(847)	-	538,403
31 Aralık 2012	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar	571,521	-	-	571,521
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	551	4,175	-	4,726
	572,072	4,175	-	576,247
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	(3,244)	-	(3,244)
	-	(3,244)	-	(3,244)
Toplam	572,072	931	-	573,003

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

XIV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

30 Haziran 2013	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	71,416	201,521	23,762	-	296,699
Diğer ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	71,416	201,521	23,762	-	296,699
Dağıtılmamış maliyetler ⁽²⁾	(27,507)	(41,671)	(6,434)	(157,373)	(232,985)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	43,909	159,850	17,328	(157,373)	63,714
Vergi karşılığı	-	-	-	(20,317)	(20,317)
Vergi sonrası kâr	43,909	159,850	17,328	(177,690)	43,397
Dönem net kârı	43,909	159,850	17,328	(177,690)	43,397
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
Toplam varlıklar	1,325,838	2,141,333	1,121,432	116,092	4,704,695
Bölüm yükümlülükleri	779,705	1,944,468	1,167,847	-	3,892,020
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	812,675	812,675
Toplam yükümlülükler	779,705	1,944,468	1,167,847	812,675	4,704,695
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽³⁾	-	-	-	199,115	199,115
Amortisman ⁽³⁾	-	-	-	3,304	3,304
Değer azalışı ⁽³⁾	-	-	-	-	-

(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.

Faaliyet gelirleri; 238,880 TL tutarındaki faiz gelirleri, 45,627 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar ve 12,192 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 101,679 TL tutarındaki faiz giderleri, 11,787 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 59,459 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı, 6,434 TL ticari kar/zarar ve 53,626 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

XIV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)

30 Haziran 2012	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	41,478	131,342	20,745	-	193,565
Diğer ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	41,478	131,342	20,745	-	193,565
Dağıtılmamış maliyetler ⁽²⁾	(25,014)	(43,034)	(107)	(76,003)	(144,158)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	16,464	88,308	20,638	(76,003)	49,407
Vergi karşılığı	-	-	-	(9,432)	(9,342)
Vergi sonrası kâr	16,464	88,308	20,638	(85,345)	40,065
Dönem net kârı	16,464	88,308	20,638	(85,345)	40,065
Bölüm varlıkları	475,531	1,147,196	1,130,210	-	2,752,937
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	38,089	38,089
Toplam varlıklar	475,531	1,147,196	1,130,210	38,089	2,791,026
Bölüm yükümlülükleri	471,112	1,134,233	667,642	-	2,272,987
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	518,039	518,039
Toplam yükümlülükler	471,112	1,134,233	667,642	518,039	2,791,026
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽³⁾	-	-	-	3,250	3,250
Amortisman ⁽³⁾	-	-	-	2,180	2,180
Değer azalışı ⁽³⁾	-	-	-	-	-

(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.

Faaliyet gelirleri; 332,695 TL tutarındaki faiz gelirleri, 54,036 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 2,169 TL tutarındaki ticari kar ve 35,329 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 189,062 TL tutarındaki faiz giderleri, 11,614 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 24,554 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı ve 93,544 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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 Haziran 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	1,731	1,830	1,658	13,486
TCMB	275,034	290,611	338,086	158,336
Diğer	-	-	-	-
Toplam	276,765	292,441	339,744	171,822

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	275,034	-	338,086	-
Vadeli serbest hesap	-	11,322	-	6,734
Vadeli serbest olmayan hesap	-	279,289	-	151,602
Toplam	275,034	290,611	338,086	158,336

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

2.1. Alım satım amaçlı menkul değerler

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı menkul 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 Haziran 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	2	6	-	4,122
Swap işlemleri	-	168	45	6
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	2
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2	174	45	4,130

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	5,928	6,872	7,067	9,088
Yurtiçi	428	2,277	67	2,346
Yurtdışı	5,500	4,595	7,000	6,742
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	5,928	6,872	7,067	9,088

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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 (devamı)

3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
AB Ülkeleri	1,783	3,706	-	-
ABD, Kanada	1,530	1,119	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	558	916	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	6,224	8,001	-	-
Toplam	10,095	13,742	-	-

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	30 Haziran 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	382,608	27,771	421,045	10,572
Teminata verilen / bloke edilenler	39,259	-	91,525	-
	421,867	27,771	512,570	10,572

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	503,804	31,802	538,373	33,148
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>503,804</i>	<i>31,802</i>	<i>538,373</i>	<i>33,148</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-	-	-
Hisse Senetleri	-	-	-	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-	-	-
Toplam	503,804	31,802	538,373	33,148

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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 Haziran 2013		31 Aralık 2012	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1,475,573	32,500	944,629	90,791
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	1,475,573	32,489	944,629	90,780
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	11	-	11
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	346,436	622,149	329,988	574,245
Banka mensuplarına verilen krediler	469	-	560	-
Toplam	1,822,478	654,649	1,275,177	665,036

Önceki dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklara kullandırılan krediler, yukarıdaki tabloda, Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler satırına dahil edilmiştir.

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		Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas dışı krediler	3,327,065	434	-	93,727	-	-
<i>İşletme kredileri</i>	1,858,514	-	-	65,602	-	-
<i>İhracat kredileri</i>	6,018	-	-	-	-	-
<i>İthalat kredileri</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Mali kesime verilen krediler</i>	19,288	-	-	-	-	-
<i>Tüketici kredileri</i>	1,297,266	434	-	28,125	-	-
<i>Kredi kartları</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	145,979	-	-	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar ⁽¹⁾	950	-	-	-	-	-
Toplam⁽²⁾	3,328,015	434	-	93,727	-	-

(1) 947 TL tutarındaki faktoring alacakları "Diğer alacaklar" satırında gösterilmiştir.

(2) 38,234 TL tutarındaki tazmin edilmiş gayri nakdi kredi tutarını da içermektedir.

Cari dönemde; 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 kurulmuş olup, Bankanın kullandırmış olduğu bireysel kredilerin 176,546 TL tutarındaki kısmı devredilmiş ve işlemde elde edilen 10,696 TL tutarındaki kar rakamı, "Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelirler" kalemi altında muhasebeleştirilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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	434	-
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	23	-
1-2 Yıl	134	-
2-5 Yıl	259	-
5 Yıl Ve Üzeri	18	-

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	1,987,864	-	-	-
İhtisas dışı krediler	1,986,914	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar ⁽¹⁾	950	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	1,340,151	434	93,727	-
İhtisas dışı krediler	1,340,151	434	93,727	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	3,328,015	434	93,727	-

⁽¹⁾ 947 TL tutarındaki faktoring alacakları “Diğer alacaklar” satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	9,366	1,315,990	1,325,356
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	330	330
İhtiyaç Kredisi	9,366	1,315,660	1,325,026
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	34	435	469
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	34	435	469
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	12	-	12
Kredili Müstakriz Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	9,412	1,316,425	1,325,837

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	63	35,611	35,674
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4	1,087	1,091
Diğer	59	34,524	34,583
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	63	35,611	35,674

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
Kamu	-	-
Özel	3,422,176	2,367,930
Toplam⁽¹⁾	3,422,176	2,367,930

⁽¹⁾ 947 TL tutarındaki faktoring alacakları, krediler tutarına dahil edilmiştir (31 Aralık 2012: 819 TL).

5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
Yurtiçi krediler	3,315,879	2,137,847
Yurtdışı krediler	106,297	230,083
Toplam⁽¹⁾	3,422,176	2,367,930

⁽¹⁾ 947 TL tutarındaki faktoring alacakları dahil edilmiştir (31 Aralık 2012: 819 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	12,515	2,415
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	3,080	3,456
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	14,799	10,130
Toplam	30,394	16,001

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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	2,415	3,456	10,130
Dönem içinde intikal	59,197	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş	-	5,433	5,226
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış	(5,433)	(5,226)	-
Dönem içinde tahsilat	(26)	(583)	(557)
Aktiften silinen	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	56,153	3,080	14,799
Özel karşılık	(12,515)	(3,080)	(14,799)
Bilançodaki net bakiyesi	43,638	-	-

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).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (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
30 Haziran 2013 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Brüt)	56,153	3,080	14,799
Özel karşılık tutarı	(12,515)	(3,080)	(14,799)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Net)	43,638	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2012 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Brüt)	2,415	3,456	10,130
Özel karşılık tutarı	(2,415)	(3,456)	(10,130)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-

5.10.5. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası

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

5.10.6. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Zarar niteliğine dönüşen krediler prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilmekte ancak Banka'nın alacağı, 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 HAZİRAN 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)

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

7. İştirakler (net)

7.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay		Banka ile risk grubu pay oranı (%)
		oranı-farklıysa oy oranı(%)	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	Gerçeğe
						dönem kâr/zarar	uygun değeri
1. 46,135	46,134	-	-	-	55	-	-

Denetimden geçmemiş finansal verileri ifade etmektedir.

7.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Yoktur.

7.3. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu

Yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Yoktur

7.5. Borsaya kote konsolide edilen iştirakler

Yoktur.

8. Bağlı ortaklıklar

8.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı(%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)
1. Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.27	100
2. Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği 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)	-	-

(*) Denetimden geçmemiş finansal verileri ifade etmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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 Haziran 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	-	-
Dönem Sonu Değeri	46,150	-
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	46,150	-
Dönem Sonu Değeri	46,150	-

8.4. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Yoktur.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	30 Haziran 2013		31 Aralık 2012	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	352	289	-	-
1-4 yıl arası	1,157	1,068	1,752	1,542
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	1,509	1,357	1,752	1,542

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
Brüt finansal kiralama yatırımı	1,509	1,752
Kazanılmamış finansal gelirler	(152)	(210)
Finansal kiralama alacakları, net	1,357	1,542

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

	Makine, tesis ve cihazlar	Demir-başlar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
1 Ocak 2012 tarihi itibarıyla	4,809	1,999	32	3,605	10,445
İktisap edilenler	3,170	311	-	924	4,405
Elden çıkarılanlar	-	-	-	(142)	(142)
31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla	7,979	2,310	32	4,387	14,708
Birikmiş amortisman					
1 Ocak 2012 tarihi itibarıyla	2,526	1,400	1	1,803	5,730
Cari yıl amortismanı	1,019	300	5	583	1,907
Elden çıkarılanlar	(6)	-	-	(38)	(44)
31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla	3,539	1,700	6	2,348	7,593
31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, net	4,440	610	26	2,039	7,115
Maliyet					
1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla	7,979	2,310	32	4,387	14,708
İktisap edilenler	6,920	241	-	530	7,691
Elden çıkarılanlar	-	-	-	(68)	(68)
30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla	14,899	2,551	32	4,849	22,331
Birikmiş amortisman					
1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla	3,539	1,700	6	2,348	7,593
Cari dönem amortismanı	1,060	181	1	355	1,597
Elden çıkarılanlar	-	-	-	(1)	(1)
30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla	4,599	1,881	7	2,702	9,189
30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, net	10,300	670	25	2,147	13,142

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Bilgisayar yazılımları	Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olan bilgisayar yazılımları	Toplam
Maliyet			
1 Ocak 2012 tarihi itibarıyla	7,737	13,196	20,933
İktisap edilenler	2,853	-	2,853
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	-	3,863	3,863
31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla	10,590	17,059	27,649
Birikmiş itfa payları			
1 Ocak 2012 tarihi itibarıyla	3,133	2,133	5,266
Cari yıl itfa payları	570	2,225	2,795
31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla	3,703	4,358	8,061
31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, net	6,887	12,701	19,588
Maliyet			
1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla	10,590	17,059	27,649
İktisap edilenler	1,225	-	1,225
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	-	2,199	2,199
30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla	11,815	19,258	31,073
Birikmiş itfa payları			
1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla	3,703	4,358	8,061
Cari dönem itfa payları	345	1,362	1,707
30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla	4,048	5,720	9,768
30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, net	7,767	13,538	21,305

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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 Haziran 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, bilançoaya 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, 2,435 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2012: 3,531 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	30 Haziran 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	2,120	424	6,337	1,267
Çalışan hakları karşılığı	3,581	716	1,864	373
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(395)	(79)	(3,201)	(640)
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	(1,516)	(303)	(1,418)	(284)
Banka bonusu değerlendirme farkı	(676)	(135)	(605)	(121)
Diğer	3,364	672	1,364	273
Ertelenmiş vergi varlığı, net		2,435		3,531

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

	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
1 Ocak itibarıyla	3,531	2,956
Ertelenmiş vergi (gideri)/geliri	(1,719)	1,676
Özkaynak içerisinde gösterilen ertelenmiş vergi geliri	623	(1,101)
Dönem sonu itibarıyla	2,435	3,531

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

Banka'nın, 30 Haziran 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 aşmıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kaleminin 5,241 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 HAZİRAN 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 Haziran 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	1	1,022	-	3,092
Swap işlemleri	-	-	-	150
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	2
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1	1,022	-	3,244

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	128,782	188,454	20,043	105,819
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	452,831	115,011	283,142
Toplam	128,782	641,285	135,054	388,961

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	30 Haziran 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	128,782	437,227	135,054	320,635
Orta ve uzun vadeli	-	204,058	-	68,326
Toplam	128,782	641,285	135,054	388,961

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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 (devamı)

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	1,862,651	68,077	1,343,932	157,664
Toplam	1,862,651	68,077	1,343,932	157,664

	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	1,992,767	1,569,780
İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları	(62,039)	(68,184)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	1,930,728	1,501,596

Türk parası cinsinden ihraç edilen menkul kıymetlerin vadeleri 1 Temmuz 2013 ile 14 Nisan 2014 tarihleri arasında olup, faiz oranları %6.50 ile %11.40 aralığındadır. Yabancı para cinsinden ihraç edilen menkul kıymetlerden; Avro cinsinden ihraç edilen menkul kıymetlerin vadeleri 3 Temmuz 2013 ile 13 Ağustos 2013 tarihleri arasında olup, faiz oranı %2.90 ile %3.25 aralığındadır. ABD Doları cinsinden ihraç edilen menkul kıymetlerin faiz oranı %2.50 ile %4.55 aralığında olup, vadeleri 3 Temmuz 2013 ile 25 Ekim 2013 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 aşarsa, 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
Genel karşılıklar		
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	67,764	37,662
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	35	15
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	3,367	2,458
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	2,408	2,218
Diğer	-	-
Toplam	73,574	42,353

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

Bilanço tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: 485 TL).

7.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Banka, bilanço tarihi itibarıyla 5,252 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için özel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2012: 2 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 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
Kıdem tazminatı karşılığı	1,680	351
İzin karşılığı	1,901	1,513
Personel prim karşılığı	5,700	13,316
Toplam	9,281	15,180

Kıdem tazminatı karşılığı

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (devamı)

7.4.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı (devamı)

Net bugünkü değer hesaplanmasında kullanılan tahminler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
İskonto oranı	%2.38	%4.66

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, azami 3.13 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 Haziran 2013	31 Aralık 2012
Önceki dönem sonu bakiyesi	351	112
Yıl içinde ayrılan karşılık	1,329	239
Yıl içinde ödenen	-	-
Dönem sonu bakiyesi	1,680	351

İzin karşılığı

Banka'nın ayrıca 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 1,901 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 1,513 TL).

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

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için 32,000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2012: 25,000 TL).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka, 17,928 TL tutarındaki 30 Haziran 2013 tarihli vergi karşılığı tutarından geçici vergi dönemlerinde ödediği 11,037 TL tutarındaki peşin ödenen vergi tutarını düşükten sonra, kalan 6,891 TL'yi cari vergi yükümlülüğü olarak ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2012: 9,199 TL).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
Ödenecek kurumlar vergisi	6,891	9,199
Menkul sermaye iradı vergisi	1,338	2,457
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	2,017	1,262
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	66	108
Diğer	1,315	939
Toplam	11,627	13,965

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
Sosyal sigorta primleri – personel	364	276
Sosyal sigorta primleri – işveren	359	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	26	20
İşsizlik sigortası – işveren	52	39
Diğer	11	9
Toplam	812	612

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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

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, 2,435 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.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	30 Haziran 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

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

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 Haziran 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı (Satılmaya hazır finansal varlıklardan)	(5,790)	26	5,623	2,516
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(5,790)	26	5,623	2,516

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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 Haziran 2013	31 Aralık 2012
Kullandırılan garanti kredi tahsis taahhütleri	91,774	1,025
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	194,891	3,527
Çekler için ödeme taahhütleri	2,217	2,449
Diğer cayılamaz taahhütler	1,891,674	1,533,124
Toplam	2,180,556	1,540,125

Bilanço tarihi itibarıyla, diğer cayılamaz taahhütler toplamı 1,891,674 TL'dir (31 Aralık 2012: 1,533,124 TL). 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, bu bakiyenin 1,869,674 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 713 TL (31 Aralık 2012: 459 TL), garantiler 10,617 TL (31 Aralık 2012: 24,917 TL), akreditifler toplamı ise 147,301 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 979,501 TL'dir (31 Aralık 2012: 1,029,256 TL). Bu tutarın 92,996 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2012: 43,339 TL), 691,455 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2012: 682,402 TL), 11,744 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2012: 21,288 TL), 143,966 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2012: 150,259 TL) ve 39,340 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2012: 131,968 TL) oluşmaktadır.

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	39,340	131,968
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	30,607	125,000
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	8,733	6,968
Diğer gayrinakdi krediler	1,098,792	1,003,165
Toplam	1,138,132	1,135,133

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

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

	30 Haziran 2013				31 Aralık 2012			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	940	-	-	-	500	-	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	940	-	-	-	500	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	46,332	8	306,395	53	101,488	16	276,538	55
Madencilik ve taşocakçılığı	28	-	2,708	-	-	-	-	-
İmalat sanayi	11,822	2	31,579	5	22,985	4	46,975	9
Elektrik, gaz, su	34,482	6	272,108	48	78,503	12	229,563	46
İnşaat	394,396	71	66,892	12	343,834	55	102,939	20
Hizmetler	92,582	17	207,375	35	72,374	12	127,009	25
Toptan ve perakende ticaret	9,326	2	35,918	6	12,967	2	8,073	2
Otel ve lokanta hizmetleri	4	-	18,597	3	-	-	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	70,141	13	56,456	10	42,601	7	65,844	13
Mali kuruluşlar	12,264	2	96,404	16	15,740	3	53,092	10
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	106	-	-	-	28	-	-	-
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	40	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	741	-	-	-	998	-	-	-
Diğer	23,220	4	-	-	110,412	17	39	-
Toplam	557,470	100	580,662	100	628,608	100	506,525	100

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

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	545,889	418,310	964	14,338
Aval ve kabul kredileri	-	713	-	-
Akreditifler	-	147,301	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	10,617	-	-	-
Toplam	556,506	566,324	964	14,338

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)^(*)	333,201	1,181,840
Vadeli döviz alım işlemleri	59,924	542,969
Vadeli döviz satım işlemleri	62,193	542,189
Swap para alım işlemleri	105,626	44,732
Swap para satım işlemleri	105,458	44,834
Para alım opsiyonları	-	3,558
Para satım opsiyonları	-	3,558
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-
Swap faiz alım işlemleri	-	-
Swap faiz satım işlemleri	-	-
Faiz alım opsiyonları	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	333,201	1,181,840
Türev işlemler toplamı (A+B)	333,201	1,181,840

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)**

30 Haziran 2013	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	-	-	-	-	-	-
Vadeli döviz alım işlemleri	59,924	-	-	-	-	59,924
Vadeli döviz satım işlemleri	62,193	-	-	-	-	62,193
Swap para alım işlemleri	105,626	-	-	-	-	105,626
Swap para satım işlemleri	105,458	-	-	-	-	105,458
Para alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-	-	-	-	-
Swap faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	-	-	-	-	-	-
Türev işlemler toplamı (A+B)	333,201	-	-	-	-	333,201

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2012	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	-	-	-	-	-	-
Vadeli döviz alım işlemleri	237,732	233,780	71,457	-	-	542,969
Vadeli döviz satım işlemleri	237,611	233,525	71,053	-	-	542,189
Swap para alım işlemleri	44,732	-	-	-	-	44,732
Swap para satım işlemleri	44,834	-	-	-	-	44,834
Para alım opsiyonları	3,558	-	-	-	-	3,558
Para satım opsiyonları	3,558	-	-	-	-	3,558
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-	-	-	-	-
Swap faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	-	-	-	-	-	-
Türev işlemler toplamı (A+B)	572,025	467,305	142,510	-	-	1,181,840

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

Yoktur.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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

	30 Haziran 2013		30 Haziran 2012	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler⁽¹⁾	208,444	6,470	130,548	6,635
Kısa vadeli kredilerden	134,666	5,557	89,434	5,747
Orta ve uzun vadeli kredilerden	73,778	913	41,114	888
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	208,444	6,470	130,548	6,635

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan ⁽¹⁾	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	146	50	390	61
Yurtdışı bankalardan	64	117	10	25
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	210	167	400	86

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	1,348	-	564	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	21,970	66	19,387	84
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	168	44
Toplam	23,318	66	20,119	128

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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 ⁽¹⁾	4,659	6,511	10,653	3,358
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>				-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	3,336	2,727	5,054	361
<i>Yurtdışı bankalara</i>	1,323	3,784	5,599	2,997
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	4,659	6,511	10,653	3,358

⁽¹⁾ 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	66,137	3,041	66,565	1,483

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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
Kar	143,022	91,750
Sermaye piyasası işlemleri karı	1,395	413
Türev finansal işlemlerden kar	27,478	3,731
Kambiyo işlemlerinden kar	114,149	87,606
Zarar	(149,456)	(91,857)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(844)	-
Türev finansal işlemlerden zarar	(24,753)	(10,178)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(123,859)	(81,679)
Net ticari kar / (zarar)	(6,434)	(107)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 12,192 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 1,188 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden, 10,696 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden, 308 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır (30 Haziran 2012: 5,000 TL serbest karşılık iptali, 2,556 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden, 4,380 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden ve 3,931 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	15,559	3,320
<i>III. Grup kredi ve alacaklardan</i>	12,138	1,781
<i>IV. Grup kredi ve alacaklardan</i>	744	1,539
<i>V. Grup kredi ve alacaklardan</i>	2,677	-
Genel karşılık giderleri	31,221	2,682
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	7,000	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	429	138
<i>Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan fv</i>	-	-
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>	429	138
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vket men. değ. değer düşüş giderleri	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte kontrol edilen ortaklıklar</i>	-	-
<i>Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar</i>	-	-
Diğer ^(*)	5,250	-
Toplam	59,459	6,140

(*) İlgili tutar tazmin edilmemiş nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredi karşılığına ait karşılık giderini içermektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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	26,588	21,109
Kıdem tazminatı karşılığı	1,329	37
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	1,598	867
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
<i>Şerefiye değer düşüş giderleri</i>	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	1,707	1,313
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	12,838	8,670
<i>Faaliyet kiralama giderleri</i>	2,432	2,138
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	331	310
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	716	77
<i>Diğer giderler</i>	9,359	6,145
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	9,566	5,784
Toplam	53,626	37,780

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 63,714 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Haziran 2012: 49,407 TL kar).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 20,317 TL'dir (30 Haziran 2012: 9,342 TL vergi gideri). Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi (karşılığı) / geliri	(20,317)	(9,342)
<i>Cari vergi karşılığı</i>	<i>(18,598)</i>	<i>(9,778)</i>
<i>Ertelenmiş vergi (karşılığı) / geliri</i>	<i>(1,719)</i>	<i>436</i>
Durdurulan faaliyetler (karşılığı) / geliri	-	-
<i>Cari vergi karşılığı</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Ertelenmiş vergi (karşılığı) / geliri</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
	(20,317)	(9,342)

Banka, 30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilen 2,853 TL tutarındaki cari vergi geliri özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirilmiştir (30 Haziran 2012: 1,566 TL vergi gideri).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 63,714 TL olarak gerçekleşmiştir (2012: 49,407 TL kar). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 20,317 TL'dir (2012: 9,342 TL vergi gideri). Banka, 30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 43,397 TL tutarında net dönem karı (30 Haziran 2012: 40,065 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
Diğer faiz giderleri		
Müstakrizlere verilen faizler	5,849	1,149
Toplam	5,849	1,149
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Sigorta komisyonları	22,982	5,794
Banka aracılık komisyonu	9,941	5,389
Havale komisyonları	3,182	3,078
Diğer	2,406	630
Toplam	38,511	14,891

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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

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

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

Banka'nın, 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla elinde bulundurduğu satılmaya hazır menkul değerlerden kaynaklanan vergi öncesi 7,205 TL tutarında değerlendirme farkları gideri (vergi sonrası 5,764 TL gider) bulunmaktadır (31 Aralık 2012: vergi öncesi 10,174 TL-gelir, vergi sonrası 8,139 TL-gelir).

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

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

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

Yoktur.

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

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

3. Temettüye ilişkin bilgiler

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

Yoktur.

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

Yoktur.

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	30 Haziran 2013	30 Haziran 2012
Maddi ve maddi olmayan duran ydf.	-	-
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	78,099	47,527
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	4,110	2,502
Geçmiş dönem karlarına aktarılan	-	-
Toplam	82,209	50,029

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

3.4. Hisse senedi ihracına ilişkin 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.

3.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Yoktur.

3.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, 2012 yılı karının dağıtımında geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesinde kullanılan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Yoktur).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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

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

30 Haziran 2013 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 653,934 TL'dir (30 Haziran 2012: 145,337 TL net nakit çıkışı). Bu tutarın 764,530 TL'si (nakit çıkışı) aktif ve pasif hesapların değişiminden (30 Haziran 2012: 223,492 TL, nakit çıkışı), 110,596 TL'si ise bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karından kaynaklanmaktadır (30 Haziran 2012: 78,155 TL faaliyet karı).

30 Haziran 2013 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 64,943 TL'dir (30 Haziran 2012: 36,619 TL nakit çıkışı). 30 Haziran 2013 dönemine ait "Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan diğer satırındaki 1,221 TL gayrimaddi haklara ilişkin alım tutarını ifade etmektedir (30 Haziran 2012: 1,152 TL).

30 Haziran 2013 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişi 647,048 TL olup, bu tutar bono ihracından ve sermaye artışından kaynaklanmaktadır (30 Haziran 2012: 453,468 TL).

Dönem başında 376,108 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 302,714 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Haziran 2012: 274,776 TL ve 542,464 TL).

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan-92,741 TL tutarındaki "Diğer" kalemindeki değişim (30 Haziran 2012: 4,624 TL) "Personel giderleri" ile "Ödenen vergiler ve amortisman" hariç olmak üzere "Diğer faaliyet giderleri" "Kambiyo işlemleri karı/zararı" ve "Verilen ücret ve komisyonlar"daki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 248,788 TL tutarındaki "Diğer borçlarda net artış" kalemindeki değişim (30 Haziran 2012: 340,836 TL azalış) "Fonlar", "Muhtelif borçlar" ile "Diğer yabancı kaynaklar" daki değişimlerden oluşmaktadır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Nakit	15,144	3,017
<i>Kasa</i>	<i>1,658</i>	<i>1,430</i>
<i>Efektif deposu</i>	<i>13,486</i>	<i>1,587</i>
<i>Diğer</i>	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	360,964	271,759
<i>T.C. Merkez Bankası</i>	<i>344,820</i>	<i>251,633</i>
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	<i>16,155</i>	<i>20,126</i>
<i>Para piyasaları</i>	-	-
<i>Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları</i>	<i>(11)</i>	-
Nakde eşdeğer varlıklar	376,108	274,776

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2013	30 Haziran 2012
Nakit	3,561	3,195
<i>Kasa</i>	<i>1,731</i>	<i>1,014</i>
<i>Efektif deposu</i>	<i>1,830</i>	<i>2,181</i>
<i>Diğer</i>	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	299,153	539,269
<i>T.C. Merkez Bankası</i>	<i>286,356</i>	<i>318,378</i>
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	<i>12,800</i>	<i>220,957</i>
<i>Para piyasaları</i>		-
<i>Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları</i>	<i>(3)</i>	<i>(66)</i>
Nakde eşdeğer varlıklar	302,714	542,464

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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, bağı 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 ⁽¹⁾						
Dönem başı bakiyesi	-	-	944,629	90,791	330,548	574,245
Dönem sonu bakiyesi	-	-	1,475,573	32,500	346,905	622,149
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	54,008	578	11,984	4,247

⁽¹⁾ Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullanılan finansal kiralama alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir. Cari dönem: Yoktur (31 Aralık 2012: Yoktur).

1.2. Önceki Dönem

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağı 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 ⁽¹⁾						
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	-	-	60,355	14	18,109	2,616

⁽¹⁾ Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullanılan 31 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir (31 Aralık 2011: 31 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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 Haziran 2013	Risk grubu	Toplam⁽¹⁾	% Payı
Nakit krediler	1,822,478	3,422,176	53.25
Gayrinakdi krediler	654,649	1,138,132	57.52

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

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

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Banka'nın muhtelif borçlar içerisinde sınıflandırdığı 302,726 TL (31 Aralık 2012: 13,786 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur. Banka'nın 5,500 TL tutarında risk grubu bankalarında mevduat hesabı vardır. Ayrıca Banka'nın ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 429 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: Yoktur).

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka'nın üst yönetimine 30 Haziran 2013 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 7,480 TL'dir (30 Haziran 2012: 6,393 TL). Bu faydaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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

1. Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	<u>Sayı</u>	<u>Çalışan sayısı</u>			
Yurtiçi şube	8	525			
			<u>Bulunduğu ülke</u>		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	<u>Aktif toplamı</u>	<u>Yasal sermaye</u>
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. Şubeler	-	-	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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

9 Temmuz 2013 tarihli ve 1647 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile asgari ödenmiş sermayesi 2,000 TL olan ve para transferi amacıyla yurtiçinde yeni bir şirket kurulmasına karar verilmiştir.

29 Ağustos 2013 tarihli ve 1673 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Banka'nın ödenmiş sermayesinin 110,000 TL nakit olarak artırılmasına karar verilmiştir.

29 Ağustos 2013 tarihli ve 1675 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile 17 Eylül 2013 tarihi itibarıyla olağanüstü genel kurul yapılmasına karar verilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 30 Haziran 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 2 Eylül 2013 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.