

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2013 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu**

**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi**

14 Şubat 2014

Bu rapor, 2 sayfa bağımsız denetim raporu ve 106 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

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



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.
Kavak Sok. No: 29
Beykoz 34805 İstanbul

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

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 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 özetini 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, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 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.

31 Aralık 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, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 32,000 Bin TL daha az, önceki dönem kâr zararı 5,000 TL daha az olmak üzere, geçmiş yıllar kârları toplam 25,000 Bin TL daha fazla ve 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, diğer faaliyet gelirleri, vergi öncesi kâr ve net dönem kârı, sırasıyla, 7,000 Bin TL daha fazla, 5,000 Bin TL daha az olacaktır.

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 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile 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:

Detayları Beşinci Bölüm VII no'lu finansal tablo dipnotunda sunulduğu üzere Banka, bilanço tarihi itibarıyla nakdi ve gayrinakdi kredilerinin önemli bir bölümünü ilişkili şirketlere (Çalık Grubu) kullanırmıştır.

İstanbul
14 Şubat 2014

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi



Alper Güvenç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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


Ahmet Çalık
Yönetim Kurulu
Başkanı


Dr. Önder Halisdemir
Yönetim Kurulu Üyesi -
Genel Müdür


M. Savaş Sepin
Finansal
Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür
Yardımcısı


Sunay Anıktar
Finansal
Raporlamadan Sorumlu
İş Başkanı


Mehmet Usta
Denetim Komitesi
Başkanı


Veynel Şahin
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : 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 iltiva eden bankanın tarihçesi	3
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	3
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	4
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	5
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	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.	Kâr dağıtım tablosu	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	17
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	18
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	24
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	27
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	29
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	42
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	43
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	44
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	46
VII.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	50
VIII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	51
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	53
X.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	56
XI.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	58
XII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	59
XIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	60
XIV.	Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	61

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	93
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	98
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	100
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	102
VIII.	Bankanın yurtdışı, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	104

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	105
II.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	105

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	106
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	106

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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

31 Aralık 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.	693,074	99.42	693,074	-
GAP Güneydoğu Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	2,123	0.30	2,123	-
Ahmet Çalık	944	0.14	944	-
Başak Enerji Elektrik Üretim San. ve Tic. A.Ş.	472	0.07	472	-
Irmak Enerji Elektrik Üretim Madencilik San. ve Tic. A.Ş.	472	0.07	472	-
Toplam	697,085	100.00	697,085	-

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 Gürlcr	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
Ferda Önen	Genel Müdür Yardımcısı - Operasyon	Lisans
Raci Kaya	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine	Yüksek Lisans
Serdar Sümer	Genel Müdür Yardımcısı - Sermaye Piyasaları	Doktora
Savaş Çoban	Genel Müdür Yardımcısı - Stratejik Planlama ve Organizasyon Yönetimi	Lisans
İhsan Uğur Delikanlı	Genel Müdür Yardımcısı - İşbirlik Yönetim	Doktora
Ahmet Erdal Güncan	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
Mustafa Savaş Sepin	Genel Müdür Yardımcısı - Finans ^(*)	Yüksek Lisans
Kamil Enis Tuna	Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık	Lisans
Nilgün Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı - Bilgi Teknolojileri	Lisans

(*) 13 Ocak 2014 tarihinde göreve başlamıştır.

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.	693,074	99.42	693,074	-

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

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

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

AKTİF KALEMLER	Dipnot (5 - I)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2013			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	91,542	320,122	411,664	339,744
II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	6,207	41	6,248	596	4,130	4,726
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		6,207	41	6,248	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		2,441	41	2,482	45	4,130	4,175
2.1.4 Diğer menkul değerler		3,766	-	3,766	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)	28,688	48,495	77,183	7,067	9,088	16,155
IV. PARA PİYASALARINDAN 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)	611,062	33,727	644,789	538,373	33,148	571,521
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		160	-	160	-	-	-
5.2 Devlet borçlanma senetleri		597,279	33,727	631,006	531,297	-	531,297
5.3 Diğer menkul değerler		13,623	-	13,623	7,076	33,148	40,224
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	3,459,691	159,514	3,619,205	2,092,456	274,655	2,367,111
6.1 Krediler ve alacaklar		3,425,891	159,514	3,585,405	2,092,456	274,655	2,367,111
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		1,749,564	92,715	1,842,279	1,232,983	42,194	1,275,177
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		1,676,327	66,799	1,743,126	859,473	232,461	1,091,934
6.2 Takipteki krediler		87,945	-	87,945	16,001	-	16,001
6.3 Özel karşılıklar		(54,145)	-	(54,145)	(16,001)	-	(16,001)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(5)	536	-	536	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)	46,200	-	46,200	-	-	-
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		100	-	100	-	-	-
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		46,100	-	46,100	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) ORTAKLIKLAR (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	-	1,252	1,252	-	1,542	1,542
12.1 Finansal kiralama alacakları		-	1,359	1,359	-	1,752	1,752
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler		-	(107)	(107)	-	(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)	129,063	-	129,063	7,115	-	7,115
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	47,379	-	47,379	19,588	-	19,588
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		47,379	-	47,379	19,588	-	19,588
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	3,481	-	3,481	3,531	-	3,531
17.1 Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı		3,481	-	3,481	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)	107,704	2,407	110,111	15,629	622	16,251
AKTİF TOPLAMI		4,531,553	572,754	5,104,307	3,024,918	495,007	3,519,925

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

PASİF KALEMLER	Dipnot (S - II)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2013			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIMI SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	1,420	55	1,475	-	3,244	3,244
III. ALINAN KREDİLER	(3)	267,285	818,823	1,086,108	135,054	388,961	524,015
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		521,367	17,037	538,404	386,730	11,856	398,586
4.1 Bankalararası para piyasalarından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		521,367	17,037	538,404	386,730	11,856	398,586
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	1,742,319	261,875	2,004,194	1,343,932	157,664	1,501,596
5.1 Bonolar		1,742,319	261,875	2,004,194	1,343,932	157,664	1,501,596
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		109,637	353,006	462,643	235,036	288,722	523,758
6.1 Müstakriz fonları		109,637	353,006	462,643	235,036	288,722	523,758
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		15,699	4,988	20,687	12,565	11,874	24,439
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	30,015	2,623	32,638	20,372	8,534	28,906
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	10,670	10,670	-	-	-
10.1 Finansal kiralama borçları		-	12,705	12,705	-	-	-
10.2 Faaliyet kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri		-	(2,035)	(2,035)	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	138,376	-	138,376	82,535	-	82,535
12.1 Genel karşılıklar		84,774	-	84,774	42,353	-	42,353
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		21,600	-	21,600	15,180	-	15,180
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		32,002	-	32,002	25,002	-	25,002
XIII. VERGİ BORCU	(8)	18,993	-	18,993	14,577	-	14,577
13.1 Cari vergi borcu		18,993	-	18,993	14,577	-	14,577
13.2 Ertelenmiş 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)	792,077	(1,958)	790,119	415,753	2,516	418,269
16.1 Ödenmiş sermaye		697,085	-	697,085	230,000	-	230,000
16.2 Sermaye yedekleri		(9,875)	(1,958)	(11,833)	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 değerlendirme farkları		(10,041)	(1,958)	(11,999)	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		166	-	166	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		93,822	-	93,822	82,209	-	82,209
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr/zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem net kâr/zararı		93,822	-	93,822	82,209	-	82,209
PASİF TOPLAMI		3,637,188	1,467,119	5,104,307	2,646,554	873,371	3,519,925

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU (Birim - Bin TL)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

NAZIMI HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		8,234,867	1,166,862	9,401,729	6,069,500	1,839,078	7,908,578
L. GARANTİ VE KEFALETLER	(1), (3)	525,894	468,376	994,270	628,608	506,525	1,135,133
1.1 Teminat mektupları		514,477	397,162	911,639	617,932	411,324	1,029,256
1.1.1 Dev let ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		514,477	397,162	911,639	617,932	411,324	1,029,256
1.2 Banka kredileri		-	583	583	-	459	459
1.2.1 İhalede kabul kredileri		-	583	583	-	459	459
1.2.2 Diğer banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	47,154	47,154	59	80,442	80,501
1.3.1 Belgeli akreditifler		-	47,154	47,154	59	80,442	80,501
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T C Merkez Bankasına ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıymet satın alma garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerinden		10,617	23,477	34,094	10,617	14,300	24,917
1.9 Diğer kefaletlerinden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(1), (3)	7,380,286	360,411	7,740,697	5,432,589	162,543	5,595,132
2.1 Cayılamaz taahhütler		1,816,985	360,411	2,177,396	1,377,582	162,543	1,540,125
2.1.1 Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		43,626	48,793	92,419	-	3,527	3,527
2.1.2 Vadeli, mevduat alım-satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İptir ve bağ ort. ser. ipt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		3,283	-	3,283	1,025	-	1,025
2.1.5 Men. kıymet araçları taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		1,470	-	1,470	2,449	-	2,449
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükten		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa menkul kıymet satışı taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satışı taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		1,768,600	311,618	2,080,224	1,374,108	159,016	1,533,124
2.2 Cayılabılır taahhütler		5,563,301	-	5,563,301	4,055,007	-	4,055,007
2.2.1 Cayılabılır kredi tahsis taahhütleri		5,563,301	-	5,563,301	4,055,007	-	4,055,007
2.2.2 Diğer cayılabılır taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	329,487	338,075	667,562	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 akışı riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		329,487	338,075	667,562	8,303	1,170,010	1,178,313
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		228,252	230,018	458,270	-	1,081,631	1,081,631
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		15,401	214,276	229,677	-	541,205	541,205
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		212,851	15,742	228,593	-	540,426	540,426
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		19,213	19,209	38,422	4,753	84,813	89,566
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		-	19,209	19,209	4,753	39,979	44,732
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		19,213	-	19,213	-	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		82,022	88,848	170,870	3,550	3,566	7,116
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		41,011	44,424	85,435	1,775	1,783	3,558
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		41,011	44,424	85,435	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)		29,689,385	2,835,433	31,724,818	27,283,649	2,032,515	29,316,164
IV. EMANET KIYMETLER		28,010,062	280,529	28,290,591	25,936,956	178,764	26,115,720
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		26,978,386	-	26,978,386	24,925,972	-	24,925,972
4.2 Emanete alınan menkul değerler		1,025,753	207,684	1,293,437	583,009	178,764	761,773
4.3 Tahsisle alınan çekler		1,050	64	1,114	14,136	-	14,136
4.4 Tahsisle alınan ticari senetler		4,116	12,781	16,897	7,015	-	7,015
4.5 Tahsisle alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		757	-	757	399,809	-	399,809
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	7,015	-	7,015
V. REHİNLİ KIYMETLER		1,679,323	1,754,904	3,434,227	1,346,693	1,853,751	3,200,444
5.1 Menkul kıymetler		24,792	-	24,792	75,379	-	75,379
5.2 Teminat senetleri		998,999	1,238,543	2,237,544	719,111	1,613,878	2,362,989
5.3 Emtia		689	32,015	32,704	689	26,739	27,428
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		375,690	480,541	856,231	359,495	208,209	567,704
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		279,153	3,803	282,956	162,019	4,925	166,944
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		37,924,252	3,302,295	41,126,547	33,353,149	3,871,593	37,224,742

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

III. GELİR TABLOSU (KÂR VE ZARAR CETVELİ)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş	denetimden geçmiş
		Cari dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2013	Önceki dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2012
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	517,600	332,695
1.1 Kredilerden alınan faizler		470,791	286,527
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-
1.3 Bankalardan alınan faizler		1,009	3,236
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		1	12
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		45,382	41,505
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		971	885
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	5,297
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		44,411	36,216
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		-	107
1.6 Finansal kiralama gelirleri		122	67
1.7 Diğer faiz gelirleri		295	348
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	(239,473)	(189,062)
2.1 Mevduata verilen faizler		-	-
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(29,508)	(23,708)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(31,579)	(21,239)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(165,056)	(141,858)
2.5 Diğer faiz giderleri	(12)	(13,330)	(2,257)
III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I - II]		278,127	143,633
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		78,128	42,422
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		98,330	54,036
4.1.1 Gayrinakdi kredilerden		13,965	12,724
4.1.2 Diğer	(12)	84,365	41,312
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(20,202)	(11,614)
4.2.1 Gayrinakdi kredilere verilen		(721)	(293)
4.2.2 Diğer		(19,481)	(11,321)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(4)	(10,751)	2,169
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		(260)	1,201
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(15,420)	(5,977)
6.3 Kambiyo işlemleri Kâr/Zararı		4,929	6,945
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	27,620	35,329
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		373,124	223,553
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI	(6)	(89,956)	(24,554)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	(7)	(151,493)	(93,544)
XI. NET FAALİYET KÂR/ZARARI (VIII-IX-X)		131,675	105,455
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRİ/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	131,675	105,455
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	(37,853)	(23,246)
16.1 Cari vergi karşılığı		(36,684)	(24,922)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		(1,169)	1,676
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)	(10)	93,822	82,209
XVIII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2 İşbirlik, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-
18.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GİDERLER		-	-
19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2 İşbirlik, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XVIII-XIX)	(8)	-	-
XXI. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	-	-
21.1 Cari vergi karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KÂR/ ZARARI (XX+XXI)	(10)	-	-
XVIII. NET DÖNEM KÂRİ/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	93,822	82,209
Hisse Başına Kâr/Zarar		0.183	0.196

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2013 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU (Birim - Bin TL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem
	Dipnot (5 - VI)	1 Ocak - 31 Aralık 2013	1 Ocak - 31 Aralık 2012
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı/(zararı)	(1)	191,422	107,330
1.1.1 Alınan faizler		522,244	298,911
1.1.2 Ödenen faizler		(233,922)	(182,400)
1.1.3 Alınan temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		98,330	54,036
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		25,511	28,017
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		5,393	1,202
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(73,953)	(45,098)
1.1.8 Ödenen vergiler		(35,305)	(22,888)
1.1.9 Diğer	(1)	(116,876)	(24,450)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(836,318)	(570,657)
1.2.1 Alım satım amaçlı menkul değerlerde net azalış		(2,949)	110
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varl. net (artış) azalış		-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(147,687)	(62,025)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış		(1,204,132)	(689,135)
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(64,298)	(621)
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-	-
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		510,694	110,480
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	(1)	72,054	70,534
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(1)	(644,896)	(463,327)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(1)	(328,929)	(89,199)
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		(53,396)	-
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(126,787)	(4,405)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		68	98
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(1,085,549)	(922,958)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		961,293	837,263
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		-	3,656
2.9 Diğer	(1)	(24,558)	(2,853)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit	(1)	782,566	654,339
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		2,621,469	7,765,529
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(2,135,851)	(7,111,190)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		298,000	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(1,052)	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		4,638	(481)
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış		(186,621)	101,332
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(2)	376,108	274,776
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(3)	189,487	376,108

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2013 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KÂR DAĞITIM TABLOSU (Birim - Bin TL)

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2013 ⁽¹⁾	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2012
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	131,675	105,455
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(37,853)	(23,246)
1.2.1 Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	(36,684)	(24,922)
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(1,169)	1,676
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	93,822	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)]	93,822	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 ⁽²⁾	-	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	0.183	0.196
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	18.28	19.57
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

(2) Cari dönem içerisinde sermaye hesabına transfer edilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Banka, ilişkide 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 Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" (tümü raporun geri kalanında "Raporlama Standartları" olarak tanımlanmıştır) uyarınca hazırlamıştır.

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

2. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları

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

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

3. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

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

Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

31 Aralık 2013 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen yeni standartlar dışında 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar ile tutarlı olarak hazırlanmıştır.

- TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü (bakınız (i))
- TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar (2011) (bakınız (ii))

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

3. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları (devamı)

Değişikliklerin yapısı ve etkisi aşağıda ayrıntılı olarak açıklanmıştır.

(i) Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü

TFRS 13 *Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü*, gerçeğe uygun değeri tanımlamakta, gerçeğe uygun değer ölçümüne ilişkin çerçeveyi ve gerçeğe uygun değer ölçümü ile ilgili açıklama gerekliliklerini ortaya koymaktadır. TFRS 13, diğer TFRS'lerin gerekli kıldığı hallerde gerçeğe uygun değer nasıl ölçüleceğini açıklamaktadır.

Gerçeğe uygun değer, mevcut piyasa koşullarında, piyasa katılımcıları arasında bir varlığın satışına veya bir borcun devrine yönelik olarak ölçüm tarihinde olağan bir işlemdeki fiyatın tahmin edilmesiyle belirlenir. Standart aynı zamanda TFRS 7 *Finansal Araçlar: Açıklamalar* standardına yer alan açıklama gereklilerinin yerine geçmekte ve bu gereklilikleri genişletmektedir.

TFRS 13 geçiş maddeleri uyarınca, Banka ileriye dönük gerçeğe uygun yeni değer ölçümü uygulamıştır ve yeni açıklamalar için herhangi bir karşılaştırmalı bilgi sunmamıştır. Bu değişimin Banka'nın varlık ve yükümlülüklerin ölçümleri üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

(ii) Çalışanlara sağlanan faydalar

TMS 19 (2011) standardındaki değişikliğin uygulanması sonucunda, tüm aktüeryal farklar diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmeye başlanmıştır.

Muhasebe politikasındaki bu değişiklikten önce aktüeryal farklar kar veya zararda muhasebeleştiriliyordu. Muhasebe politikasındaki değişikliğin önemli bir etkisinin olmaması nedeniyle karşılaştırma olarak verilen 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolar yeniden düzenlenmemiştir.

Bazı yeni standartlar, standartlardaki değişiklikler ve yorumlar 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla henüz geçerli olmayıp bu konsolide finansal tabloların hazırlanmasında uygulanmamıştır. Bu standartlar ve yorumlar:

- TFRS 9 *Finansal Araçlar* (bakınız (iii))
- TMS 32 *Finansal Araçlar: Sunum (değişiklik)*: Finansal varlık ve Finansal Borçların Netleştirilmesi (bakınız (iv))

(iii) Finansal Araçlar

TFRS 9 *Finansal Araçlar*, TMS 39 *Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme* standardı yerine yeni düzenlemeler getirilmesini hedefleyen geniş bir projenin bir parçası olarak Nisan 2010'da yayımlanmıştır.

27 Nisan 2010 tarih ve 27564 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve aşağıda kısaca özetlenen TFRS 9 *Finansal Araçlar* standardı, TMS 39 *Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme* standardı yerine yeni düzenlemeler getirilmesini hedefleyen geniş kapsamlı bir projenin bir parçası olarak Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu tarafından Kasım 2009'da yayımlanmıştır.

Başlatılan bu proje ile birlikte finansal araçlara ilişkin finansal raporlamanın ilke bazlı ve daha az karmaşık bir hale getirilmesi hedeflenmiş ve projenin birinci fazı olan TFRS 9 ile finansal varlıkların raporlanması ile ilgili prensiplerin oluşturularak, finansal tablo okuyucularının işletmelerin gelecekteki nakit akışları hakkındaki belirsizlikleri, zamanlamaları ve tutarları konusunda kendi değerlendirmelerini oluşturabilmeleri için ilgili ve faydalı bilgilerin sağlanması amaçlanmıştır. TFRS 9, finansal varlıklar için gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülen finansal varlıklar olmak üzere iki ana müteakip ölçüm sınıflandırması getirmektedir.

Bu sınıflamanın temeli işletmenin iş modeline ve finansal varlıkların sözleşmeye dayalı nakit akışlarının niteliklerine dayanmaktadır. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ve riskten korunma muhasebesine ilişkin TMS 39 içerisindeki düzenlemelerin devam edeceği belirtilmiştir. TFRS 9

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

3. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları (devamı)

(iii) Finansal Araçlar (devamı)

1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için yürürlüğe girecek olup, bu standardın erken uygulanmasına izin verilmektedir. 1 Ocak 2012 öncesinde başlayan raporlama dönemlerinde bu standardı uygulamaya başlayan işletmeler için geçmiş dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmesi şartı aranmamaktadır.

(iv) TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum (değişiklik): Finansal varlık ve Finansal Borçların Netleştirilmesi

Yapılan değişiklik ile “muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda mevcut yasal bir hakkının bulunması” ‘eş zamanlı tahakkuk ve ödeme’ ifadelerine anlamına açıklık getirmekte ve TMS 32 netleştirme prensibinin eş zamanlı olarak gerçekleşmeyen ve brüt ödeme yapılan hesaplaşma sistemlerindeki uygulama alanına açıklık getirmektedir. Değişiklikler 1 Ocak 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Eğer işletmeler TFRS 7’deki değişikliklere istinaden gerekli açıklamaları yaptıysa bu değişikliğin erken uygulamasına izin verilmektedir. Banka, bu değişikliğin erken uygulanmasını planlamamaktadır ve söz konusu değişikliğin Banka’nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka kaynaklarının yaklaşık %15.48’i özkaynaklardan oluşmaktadır. Finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

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

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

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

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

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

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

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

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri, TMS 39'da belirlenen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

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

31 ARALIK 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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 değerlendirme farkları finansal tablolara yansıtılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması, ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

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

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

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

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

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

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 gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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. İştirak ve bağlı ortaklıklar

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

5. Krediler ve diğer alacaklar

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

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

Banka, 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

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 için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”de yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için yüzde 1, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5; 31 Ekim 2006 sonrasında gayrinakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmaya başlamıştır.

6 Şubat 2008 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 aktifler ve pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2013 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

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

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

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

Banka'nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Kullanılan amortisman oranları varlığın faydalı 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 kâr veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın enflasyon düzeltilmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hesaplanan kıdem tazminatı karşılığı bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır.

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

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

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

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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 giriyorsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr 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 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 2,004,194 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2012: 1,501,596 TL).

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %13.23'tür (31 Aralık 2012: %12.34).

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

Cari Dönem	Risk ağırlıkları								
	Banka								
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250
Kredi riskine esas tutar	491,801	-	4,827	126,916	64,088	2,857,121	168,653	1,308,692	-
Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	446,415	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	4,827	5,826	-	96,556	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	41,730	-	-	-	-	2,412,254	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	64,088	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	121,090	-	28,676	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	33,800	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirtilen alacaklar	-	-	-	-	-	-	168,653	1,308,692	-
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	3,656	-	-	-	-	285,815	-	-	-

Önceki Dönem	Risk ağırlıkları								
	Banka								
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250
Kredi riskine esas tutar	766,005	-	5,056	108,748	126,804	2,066,738	88,758	435,740	-
Risk sınıfları									
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	-	-	56	7,732	-	60,786	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	230,522	-	5,000	13,638	-	1,957,599	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	126,804	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	83,378	-	34,960	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirtilen alacaklar	-	-	-	-	-	-	88,758	435,740	-
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	39,061	-	-	-	-	12,984	-	-	-

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)	467,198	257,747
B Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	16,304	11,511
C Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	23,439	15,882
Özkaynak	838,461	439,916
Özkaynak / ((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	13.23	12.34

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
ANA SERMAYE		
Ödenmiş sermaye	697,085	230,000
Nominal sermaye	697,085	230,000
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	938
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	11,211	71,323
Yedek akçeler enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kâr	93,822	82,209
Net dönem kâr	93,822	82,209
Geçmiş yıllar kâr	-	-
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 (Bakınız Dipnot 11.9)	-	25,660
Birincil sermaye benzeri borçların	-	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-	-
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	1,587	1,517
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	47,379	19,588
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanununun 56'ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
ANA SERMAYE TOPLAMI	785,152	414,025
KATKI SERMAYE		
Genel karşılıklar ^(*)	79,210	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 kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler ile iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değer artış tutarının %45'i	(11,999)	3,663
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	(11,999)	3,663
Sermaye yedeklerinin, kâr yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'nin enflasyona göre düzeltme farkları (yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-
KATKI SERMAYE TOPLAMI	67,211	46,016
SERMAYE		
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER		
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	13,902	20,125
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	100	-
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	13,802	20,125
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	838,461	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

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Karşılıklara ilişkin yöntemler üçüncü bölüm yedinci maddede açıklanmıştır.

Sermaye yeterliliği çalışmasına konu olan kredi risklerinin on iki aylık ortalama tutarı: 4,993,026 TL'dir.

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet kurumsal nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün sırasıyla %55.65 ve %55.77'sini 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 129 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 %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2012: %99).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %65.53 ve %65.64'tür. (31 Aralık 2012: %79.84 ve %79.90'dır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış, I. grup nakdi krediler için 81,561 TL (31 Aralık 2012: 37,677 TL), II. grup krediler için 1,163 TL (31 Aralık 2012: 2,458 TL), gayrinakdi krediler için 2,050 TL (31 Aralık 2012: 2,218 TL) olmak üzere toplam 84,774 TL genel kredi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2012: 42,353 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Risk Sınıfı(*)	Risk Sınıfları														TP	YP	Toplam							
	Merkezi Yönetimlere veya Merkez Bankalarından Sarfa Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Büççe Yönetimlerinden veya Yerel Yönetimlerden Sarfa Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Sarfa Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çek Taraflı Kalkınma Bankalarından Sarfa Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Ulaştırma Teşkilatlarından Sarfa Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlar Sarfa Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Sarıya Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Sarıya Bağlı ve Olmayan Alacaklar	Sarıya Bağlı ve Olmayan Alacaklar	Sarıya Bağlı ve Olmayan Alacaklar	Sarıya Bağlı ve Olmayan Alacaklar	Sarıya Bağlı ve Olmayan Alacaklar	Sarıya Bağlı ve Olmayan Alacaklar	Sarıya Bağlı ve Olmayan Alacaklar				Sarıya Bağlı ve Olmayan Alacaklar						
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500	-	500				
Çiftlik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500	-	500				
Ormanlık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Büklük	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	250.051	-	250.051				
Madencilik ve Enerji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Tekeleçilik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Hizmetler	496.422	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Toplam ve Perakende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Dejener	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Ücret ve Lokasyon Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Mali Kurumlar ve Sigorta	496.422	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Gayrimenkul ve Kıta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Hizmet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Finans Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Toplam	496.422	409	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52.045	2.852.425	735.424	3.597.849

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetimlere Yer Alan Risk Sınıfları Dikkate Alınacaktır

(**) Holdinglere kullandırılan krediler diğer diğer gösterimdir

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre gösterimi

Risk Sınıfları-Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	446,415	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	77,182	-	-	-	30,027
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,689,809	232,641	75,218	18,068	438,248
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	49	62,246	54	7	1,732
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	82,874	3,201	4,924	-	58,767
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	33,800
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	1,477,345
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştir-me Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	6,811	137	205	410	281,928
Genel Toplam	2,303,140	298,225	80,401	18,485	2,321,847

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 İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	64,087	20,071	3,770	16,451	17,959
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	524,498
İpotek Teminatlı 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

31 ARALIK 2013 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

10. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

- a) Görevlendirilen kredi derecelendirme kuruluşlarının ve ihracat kredi kuruluşlarının isimleri ve bu kuruluşlar değiştirildi ise sebepleri
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'inde sayılan kredi kalitesi kademelerinden hangisine karşılık geldiği
Yoktur.
- d) Aşağıdaki tablo esas alınmak suretiyle Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar

Risk ağırlığına göre risk tutarları

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

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

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Değer Karşılıkları
Cari Dönem				
Tarım	2,004	-	-	(2,004)
Çiftçilik ve Hayvancılık	2,004	-	-	(2,004)
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	2,171	9,173	(82)	(1,221)
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	2,171	9,173	(82)	(1,221)
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	3,115	6,324	(51)	(3,115)
Hizmetler	7,647	9,482	(296)	(2,992)
Toptan ve Perakende Ticaret	2,321	9,274	(185)	(2,321)
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	208	(4)	(4)
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5,326	-	(107)	(667)
Diğer	73,008	9,220	(734)	(44,813)
Toplam	87,945	34,199	(1,163)	(54,145)

Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Değer Karşılıkları
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

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

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

Önceki Dönem	Dönem İçinde			Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
	Açılış Bakiyesi	Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri		
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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riskinin risk grubu bazında dağılımı tablosu

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

31 Aralık 2012	Bireysel	Kurumsal	Faktoring	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

31 ARALIK 2013 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kredi riski değerlendirme politikaları

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

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

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın müşteri derecelendirmesine ilişkin olarak kredilerinin dağılımı⁽¹⁾

Nakdi krediler	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Düşük riskli	3,189,596	1,795,665
Orta riskli	228,459	373,742
Yüksek riskli	19,393	78,572
Derecelendirilmeyen ⁽²⁾	182,293	119,951
Toplam krediler	3,619,741	2,367,930

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

(2) 137,229 TL'si kredi reeskontlarını içermektedir.

Gayrinakdi krediler	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Düşük riskli	705,323	721,006
Orta riskli	258,535	323,349
Yüksek riskli	29,612	45,388
Derecelendirilmeyen	-	45,390
Toplam krediler	993,470	1,135,133

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Nakit krediler	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Standart krediler	152,482	309,287
<i>Nakit</i>	<i>39,261</i>	<i>168,597</i>
<i>İpotek</i>	<i>109,069</i>	<i>140,690</i>
<i>Kambiyo senedi karşılığı</i>	<i>4,152</i>	-
Yakın izlemedeki krediler	6,056	5,326
<i>Nakit</i>	-	-
<i>İpotek</i>	<i>6,056</i>	<i>5,326</i>
Takipteki krediler	3,150	848
<i>İpotek</i>	<i>3,150</i>	<i>848</i>
Toplam teminat tutarı	161,688	315,461

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

Gayrinakdi krediler	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
<i>Nakit</i>	<i>39,235</i>	<i>134,249</i>
<i>İpotek</i>	<i>66,692</i>	<i>11,622</i>
Toplam teminat tutarı	105,927	145,871

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	6,511
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	4,016 -
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	2,818
(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	2,959
(VIII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	16,304
(X) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	203,800

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	31 Aralık 2013			31 Aralık 2012		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	11,482	13,279	10,075	8,411	11,719	3,381
Hisse senedi riski	420	485	66	75	86	65
Kur riski	850	5,119	111	167	408	80
Emtia riski	-	-	-	-	-	-
Takas riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon riski	-	1	-	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	1,743	2,959	984	1,011	1,318	710
Toplam riske maruz değer	14,495	21,843	11,236	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. Tezgahestü 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	590
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	590

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

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

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

2. Yabancı para risk yönetim politikası:

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

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

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

	ABD Doları	Avro
25 Aralık 2013	2.0812	2.8466
26 Aralık 2013	2.0710	2.8353
27 Aralık 2013	2.0957	2.8693
30 Aralık 2013	2.1604	2.9844
31 Aralık 2013	2.1343	2.9365

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

1 ABD Doları	2.0578
1 Avro	2.8180

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD doları	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2013:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	66,579	244,133	9,410	320,122
Bankalar	15,951	27,772	4,772	48,495
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁴⁾	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	15,841	17,886	-	33,727
Krediler ⁽¹⁾	323,073	439,862	-	762,935
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	7,196	-	7,196
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	2,065	1,560	34	3,659
Toplam varlıklar	423,509	738,409	14,216	1,176,134
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	15,486	1,551	-	17,037
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	164,438	654,385	-	818,823
İhraç edilen menkul değerler	119,507	142,368	-	261,875
Muhtelif borçlar ⁽³⁾	197,335	147,392	13,267	357,994
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	1,229	12,064	-	13,293
Toplam yükümlülükler	497,995	957,760	13,267	1,469,022
Net bilanço pozisyonu	(74,486)	(219,351)	949	(292,888)
Net nazım hesap pozisyonu	74,732	185,416	-	260,148
Türev finansal araçlardan alacaklar ⁽⁵⁾	95,679	227,829	-	323,508
Türev finansal araçlardan borçlar ⁽⁵⁾	20,947	42,413	-	63,360
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	51,836	414,024	2,516	468,376
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) Krediler satırına 603,421 TL tutarındaki döviz endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2012: 380,669 TL).

(2) Diğer varlıklar satırı 1,252 TL kiralama işlemlerinde alacaklardan 21 TL verilen avanslar, 1,281 TL verilen teminatlar ve 1,105 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır.

(3) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 353,006 TL tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar içerisinde gösterilmiştir.

(4) Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 41 TL tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 55 TL tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

(5) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 45,599 TL döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 3,194 TL döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık analizi

31 Aralık 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 kârı üzerindeki (vergi öncesi) etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 2012 yılı için de uygulanmıştır.

	31 Aralık 2013		31 Aralık 2012	
	Gelir/(gider)	Özkaynak	Gelir/(gider)	Özkaynak
Avro	-	25	83	(17)
ABD doları	(3,173)	(3,394)	51	(101)
Diğer	95	95	104	104
Toplam	(3,078)	(3,274)	238	(14)

31 Aralık 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

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

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	1 aya Kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 - 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 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 hesaplarıdaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplarıdaki 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

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

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Faize duyarlılık analizi

31 Aralık 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.

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

31 Aralık 2012	Gelir/gider		Özkaynak	
	100 baz puan artış	100 baz puan azalış	100 baz puan artış	100 baz puan azalış
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(5,864)	6,124
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	-	-	(5,864)	6,124

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (devamı)

Önceki Dönem- Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan) ⁽¹⁾	Kazançlar /Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	500 (400)	(75,313) 72,559	%(0.17) %0.16
2 Avro	200 (200)	(1,223) 1,619	- -
3 ABD Doları	200 (200)	(865) 2,480	- %0.01
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		76,658	%0.17
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(77,401)	%(0.17)

VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

31 Aralık 2013	Vadesiz ⁽¹⁾	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 - 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan ⁽²⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk Bankalar	93,642	318,022	-	-	-	-	-	411,664
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer	-	5,509	739	-	-	-	-	6,248
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	-	842	192,924	147,224	279,257	24,383	159	644,789
Verilen krediler	-	1,754,441	295,426	377,873	1,085,641	72,560	-	3,585,941
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽³⁾	-	12,121	85	400	379	-	365,497	378,482
Toplam varlıklar	143,964	2,117,796	489,174	525,497	1,365,277	96,943	365,656	5,104,307
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar sağlı Fonlar	-	691,464	93,885	300,759	-	-	-	1,086,108
Para piyasalarına borçlar	-	538,382	22	-	-	-	-	538,404
İhraç edilen menkul değerler	-	900,767	629,596	473,831	-	-	-	2,004,194
Muhtelif borçlar	-	20,687	-	-	-	-	-	20,687
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	443,068	36,321	15,512	1,446	8,697	-	949,870	1,454,914
Toplam yükümlülükler	443,068	2,187,621	739,015	776,036	8,697	-	949,870	5,104,307
Likidite açığı	(299,104)	(69,825)	(249,841)	(250,539)	1,356,580	96,943	(584,214)	-
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) Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden takipteki krediler (net), maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, iştirakler, bağlı ortaklıklar, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve karşılıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

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

(4) Fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, alım satım amaçlı türev finansal borçlar, kiralama işlemlerinden borçlar ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite yeterliliği

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

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

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.

31 Aralık 2013	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	5 yıl ve üzeri			
					1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar								
	1,086,108	(1,091,233)	-	(691,918)	(94,538)	(304,777)	-	-
Para piyasalarına borçlar	538,404	(538,613)	-	(538,591)	(22)	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	2,004,194	(2,032,349)	-	(904,250)	(639,757)	(488,342)	-	-
Fonlar	462,643	(462,814)	(443,068)	(19,746)	-	-	-	-
	4,091,349	(4,125,009)	(443,068)	(2,154,505)	(734,317)	(793,119)	-	-
Türev finansal yükümlülükler⁽¹⁾								
Alım satım amaçlı türev alım işlemleri								
	(2,482)	377,947	-	346,804	31,143	-	-	-
Alım satım amaçlı türev satım işlemleri	1,475	(382,034)	-	(350,964)	(31,070)	-	-	-
	(1,007)	(4,087)	-	(4,160)	73	-	-	-
Toplam	4,090,342	(4,129,096)	(443,068)	(2,158,665)	(734,244)	(793,119)	-	-

31 Aralık 2012	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	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)	-	-	-	-	-
	2,947,955	(2,987,978)	(523,812)	(1,074,348)	(642,703)	(728,487)	(18,628)	-
Türev finansal yükümlülükler⁽¹⁾								
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	2,947,024	(2,987,300)	(523,812)	(1,074,329)	(642,448)	(728,083)	(18,628)	-

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2013 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

a) Menkul kıymetleştirme faaliyetiyle ilgili hedefler

Banka 2013 yılı içerisindeki bütün menkul kıymetleştirme hedeflerini gerçekleştirmiştir.

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

Menkul kıymetleştirmeye konu varlıklar TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı kapsamında bilanço dışına çıkartılmış olup, Banka'nın sadece garanti kapsamında 13,802 TL tutarında riski bulunmaktadır.

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

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

d) Bankanın menkul kıymetleştirme sürecindeki rolü

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

e) Bankanın her bir menkul kıymetleştirme faaliyetine katılımı hakkında bilgi

Banka varlığa dayalı menkul kıymet ihraçlarına ihraca aracı olarak katılabilmektedir.

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

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

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

Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin olarak tutulan 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

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

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Bankanın sponsor olduğu ÖMKŞ bulunmamakta olup, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla kurucusu olduğu altı adet varlık finansman fonu ve bir adet katılım varlık finansman fonu bulunmaktadır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla itfa olmamış varlığa dayalı menkul kıymetlere yatırım yapan tüzel/gerçek kişi sayısı 20 adettir (ilk ihraçta satılan karşı taraf sayısını ifade etmektedir).

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

1) İşlemlerin satış yada finansman işlemi olup olmadığı

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

2) Satışlar üzerinden elde edilen kazançların dikkate alınması;

Satışlar üzerinden elde edilen kazançlar satışın gerçekleştiği tarihte gelir olarak muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 21,619 TL tutarında satış karı gelir tablosuna yansıtılmıştır.

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

Banka menkul kıymetleştirme işlemleri kapsamında garanti riski taşımakta olup, 18,516 TL blokeli menkul kıymet olarak bilanço içerisinde rayiç değerinden değerlendirilmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 204,188 TL menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlık bulunmaktadır.

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

Banka menkul kıymetleştirmeye konu varlıklar için finansal destek sağlamamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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

Banka sadece kurucu olarak geleneksel menkul kıymetleştirme yapmıştır. Banka 2013 yılı içerisinde kurucu olarak 443,713 TL tutarında menkul kıymetleştirme yapmıştır.

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

Blokeli menkul kıymet olarak tutulan 13,802 TL tutarında menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmaktadır.

3) Menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlıkların toplam tutarı

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 204,188 TL tutarında 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 bulundurma gereken toplam sermaye yükümlülüğü

Erken itfaya tabi alacak bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2013 itibarıyla özkaynaklardan düşülen menkul kıymetleştirme pozisyonu 13,802 TL tutarındadır. %1250 risk ağırlığı verilen menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2013 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

2013 yılı içerisinde iki adet gerçekleşen menkul kıymetleştirme işlemi mevcuttur. Gerçekleşen menkul kıymetleştirme işlemlerinden 21,619 TL tutarında kâr elde edilmiş olup, toplamda 443,713 TL tutarında kredi devredilmiştir.

o) Alım satım hesapları ve bankacılık hesapları ayırımında

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

Banka menkul kıymetleştirme pozisyonunu özkaynaklardan indirmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka menkul kıymetleştirme pozisyonunu özkaynaklardan indirmektedir.

X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

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

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamıştır.

b) Teminatların değerlendirme ve yöntemine ilişkin uygulamalar

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

c) Alınan ana teminat türleri

Alınan başlıca teminatlar gayrimenkul ipotekleri ve nakit blokajlardan oluşmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar (devamı)

e) Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler

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

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

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

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

Risk sınıfları bazında teminatlar

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

Risk Sınıfları-Önceki Dönem	Tutar	Finansal Diğer/Fiziki		Garantiler ve Kredi Türevleri
		Teminatlar	Teminatlar	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	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	68,574	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,206,759	230,522	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	126,804	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	122,338	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	524,498	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	52,045	-	-	-
Toplam	3,597,849	230,522	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

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

a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar

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

b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu

Bankanın Risk Yönetimi Bölümü Denetim Komitesine bağlı olarak yapılandırılmıştır.

c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği

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

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Finansal varlıklar				
Nakit değerler ve Merkez Bankası Bankalar	411,664	511,566	411,664	511,566
Satılmaya hazır finansal varlıklar	77,183	16,155	77,183	16,155
Krediler ve alacaklar	644,789	571,521	644,789	571,521
Kiralama işlemlerinden alacaklar	3,619,741	2,367,930	3,472,557	2,367,985
	1,252	1,542	1,252	1,542
Finansal borçlar				
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,086,108	524,015	1,086,108	524,015
İhraç edilen menkul kıymetler	2,004,194	1,501,596	2,004,194	1,501,596
Müstakriz fonları	462,643	523,758	462,643	523,758
Muhtelif borçlar	20,687	24,439	20,687	24,439

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

31 Aralık 2013	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	644,789	-	-	644,789
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,766	2,482	-	6,248
	648,555	2,482	-	651,037
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	1,475	-	1,475
	-	1,475	-	1,475
Toplam	648,555	1,007	-	649,562

31 Aralık 2012	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	571,521	-	-	571,521
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	551	4,175	-	4,726
	572,072	4,175	-	576,247
Finansal yükümlülükler				
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

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

XIV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2013	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	165,732	431,426	51,321	-	648,479
Diğer ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	165,732	431,426	51,321	-	648,479
Dağıtılmamış maliyetler ⁽²⁾	(72,104)	(92,952)	(15,680)	(336,068)	(516,804)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	93,628	338,474	35,641	(336,068)	131,675
Vergi karşılığı	-	-	-	(37,853)	(37,853)
Vergi sonrası kâr	93,628	338,474	35,641	(373,921)	93,822
Dönem net kârı	93,628	338,474	35,641	(373,921)	93,822
Bölüm varlıkları	1,535,746	2,085,247	1,139,884	-	4,760,877
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	53,396	53,396
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	290,034	290,034
Toplam varlıklar	1,535,746	2,085,247	1,139,884	343,430	5,104,307
Bölüm yükümlülükleri	711,595	1,755,242	1,636,657	-	4,103,494
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	1,000,813	1,000,813
Toplam yükümlülükler	711,595	1,755,242	1,636,657	1,000,813	5,104,307
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽³⁾	-	-	-	-	204,741
Amortisman ⁽³⁾	-	-	-	-	8,700
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; 517,600 TL tutarındaki faiz gelirleri, 98,330 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 4,929 TL tutarındaki kambiyo kârı ve 27,620 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

XIV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2012	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	90,574	285,733	47,922	-	424,229
Diğer ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	90,574	285,733	47,922	-	424,229
Dağıtılmamış maliyetler ⁽²⁾	(55,895)	(85,963)	-	(176,916)	(318,774)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	34,679	199,770	47,922	(176,916)	105,455
Vergi karşılığı	-	-	-	(23,246)	(23,246)
Vergi sonrası kâr	34,679	199,770	47,922	(200,162)	82,209
Dönem net kârı	34,679	199,770	47,922	(200,162)	82,209
Bölüm varlıkları	643,509	1,725,963	1,103,968	-	3,473,440
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	46,485	46,485
Toplam varlıklar	643,509	1,725,963	1,103,968	46,485	3,519,925
Bölüm yükümlülükleri	577,710	1,447,644	925,845	-	2,951,199
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	568,726	568,726
Toplam yükümlülükler	577,710	1,447,644	925,845	568,726	3,519,925
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽³⁾	-	-	-	-	7,258
Amortisman ⁽³⁾	-	-	-	-	4,702
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 kâr 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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,556	2,100	1,658	13,486
TCMB	89,986	318,022	338,086	158,336
Diğer	-	-	-	-
Toplam	91,542	320,122	339,744	171,822

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	89,986	-	338,086	-
Vadeli serbest hesap	-	18,723	-	6,734
Vadeli serbest olmayan hesap	-	299,299	-	151,602
Toplam	89,986	318,022	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 yükümlükler için %5-%11.5 aralığında, yabancı para yükümlülükler için ise %6-%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

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

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

2.1. Alım satım amaçlı menkul değerler

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

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

2.1.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

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

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

	31 Aralık 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	2,407	-	-	4,122
Swap işlemleri	34	-	45	6
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	41	-	2
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,441	41	45	4,130

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	28,688	48,495	7,067	9,088
Yurtiçi	4,888	40,346	67	2,346
Yurtdışı	23,800	8,149	7,000	6,742
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	28,688	48,495	7,067	9,088

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
AB Ülkeleri	4,044	3,706	-	-
ABD, Kanada	1,770	1,119	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	1,557	916	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	24,578	8,001	-	-
Toplam	31,949	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

	31 Aralık 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	548,676	16,825	421,045	10,572
Teminata verilen/bloke edilenler	38,891	-	91,525	-
	587,567	16,825	512,570	10,572

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	610,902	33,727	538,373	33,148
Borsada İşlem Gören	610,902	33,727	538,373	33,148
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Hisse Senetleri	160	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	160	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-	-	-
Toplam	611,062	33,727	538,373	33,148

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	31 Aralık 2013		31 Aralık 2012	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1,545,290	4,795	944,629	90,791
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	1,545,290	4,784	944,629	90,780
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	11	-	11
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	296,552	633,965	329,988	574,245
Banka mensuplarına verilen krediler	437	-	560	-
Toplam	1,842,279	638,760	1,275,177	665,036

Önceki dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklara kullanılan 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
Ihtisas dışı krediler						
<i>İşletme kredileri</i>	1,771,065	-	-	10,227	-	-
<i>İhracat kredileri</i>	-	-	-	-	-	-
<i>İthalat kredileri</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Mali kesime verilen krediler</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Tüketici kredileri</i>	1,525,593	979	-	9,166	-	-
<i>Kredi kartları</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	268,355	-	-	-	-	-
Ihtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar ⁽¹⁾	556	-	-	-	-	-
Toplam	3,565,569	979	-	19,393	-	-

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
Ihtisas dışı krediler						
<i>İşletme kredileri</i>	1,391,626	-	-	59,919	-	-
<i>İhracat kredileri</i>	22,065	-	-	-	-	-
<i>İthalat kredileri</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Mali kesime verilen krediler</i>	19,422	-	-	-	-	-
<i>Tüketici kredileri</i>	624,471	363	-	18,653	-	-
<i>Kredi kartları</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	230,592	-	-	-	-	-
Ihtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar ⁽¹⁾	819	-	-	-	-	-
Toplam	2,288,995	363	-	78,572	-	-

⁽¹⁾ 536 TL tutarındaki faktoring alacakları "Diğer alacaklar" satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2012: 819 TL)

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Sermaye Piyasası Kurulunun Seri: III No: 35 sayılı Varlık Finansmanı Fonlarına ve Varlığa Dayalı Menkul Kıymetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ kapsamında Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (5) No'lu Emek Varlık Finansman Fonu ve Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (6) No'lu Emek Varlık Finansman Fonu kurulmuş olup, Bankanın kullandırmış olduğu bireysel kredilerin 443,713 TL tutarındaki kısmı Varlık Finansman Fonlarına devredilmiş ve işlemde elde edilen 21,619 TL tutarındaki kar rakamı, "Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelirler" kalemi altında muhasebeleştirilmiştir.

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-Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	979	-
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı-Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	363	-
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre-Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 Yıl	139	-
2-5 Yıl	98	-
5 Yıl Ve Üzeri	126	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) 5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

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

Önceki Dönem	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar
Nakdi krediler				
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	1,515,939	-	78,572	-
<i>İhtisas dışı krediler</i>	1,515,120	-	78,572	-
<i>İhtisas kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer alacaklar⁽¹⁾</i>	819	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	773,056	363	-	-
<i>İhtisas dışı krediler</i>	773,056	363	-	-
<i>İhtisas kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer alacaklar</i>	-	-	-	-
Toplam	2,288,995	363	78,572	-

(1) 819 TL tutarındaki faktoring alacakları "Diğer alacaklar" satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2013 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	7,671	635,256	642,927
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	748	748
İhtiyaç Kredisi	7,671	634,508	642,179
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	43	517	560
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	43	517	560
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)	22	-	22
Kredili Müstakriz Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	7,736	635,773	643,509

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2013 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	45,235	45,235
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	45,235	45,235
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	-	45,235	45,235

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Kamu	-	-
Özel	3,585,941	2,367,930
Toplam⁽¹⁾	3,585,941	2,367,930

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

5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Yurtiçi krediler	3,431,040	2,137,847
Yurtdışı krediler	154,901	230,083
Toplam⁽¹⁾	3,585,941	2,367,930

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

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	33,074	-
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	33,074	-

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	5,873	2,415
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	31,621	3,456
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	16,651	10,130
Toplam	54,145	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).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2013 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)****5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

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

Önceki Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	1,615	1,993	5,345
Dönem içinde intikal (+)	8,250	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	6,643	5,129
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	6,643	5,129	-
Dönem içinde tahsilat (-)	807	51	344
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	2,415	3,456	10,130
Özel karşılık (-)	2,415	3,456	10,130
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	-

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

5.10.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
31 Aralık 2013 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Brüt)	12,335	58,959	16,651
Özel karşılık tutarı	5,873	31,621	16,651
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)	-	-	-
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 alacağına, anılan belgelerin istihsalı için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Yoktur.

7. İştirakler (net)

7.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın pay		Banka ile risk grubu	
		oranı-farklıysa oy oranı(%)	oranı(%)	pay oranı (%)	pay oranı (%)
1. Kazakistan İjara Company Jsc	Kazakistan	14.31		14.31	

1.	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
		59,224	59,222	-	-	-	568	-

7.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Yoktur.

7.3. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu

Yoktur.

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

Yoktur.

7.5. Borsaya kote edilen konsolide iştirakler

Yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

8. Bağlı ortaklıklar

8.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı(%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)
1. Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.27	100
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. ^(*)	53,470	45,530	1,977	979	-	(1,868)	(2,851)	-
2. ^(*)	432	350	62	7	35	650	-	-
3. ^(*)	106	74	1	-	-	(26)	-	-
4. ^(*)	206,381	116	-	1	6,259	16	-	-

^(*) 31 Aralık 2013 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verileri ifade etmektedir.

^(**) Aktif Bank Sukuk Varlık Kiralama A.Ş. ("VKŞ") faaliyetlerini tamamen kaynak kuruluşların yükümlüsü olduğu kira sertifikası ihraçları çerçevesinde yürütmektedir. Bu sebeple, TFRS 10 kapsamında VKŞ'nin kurucusu olan Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarında konsolide edilebilmesi için gereken güç, değişken getiri ve mevcut güç ile değişken getiriyi etkileyebilme şartlarının tamamını sağlamamaktadır. TFRS 10 kapsamında konsolidasyon için gereken şartlar sağlanmadığından VKŞ, Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihli finansal tablolarında konsolide edilmemiştir.

8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

Yoktur.

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

Yoktur.

8.4. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

Yoktur.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)**10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi**

	31 Aralık 2013		31 Aralık 2012	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	-	-	-	-
1-4 yıl arası	1,359	1,252	1,752	1,542
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	1,359	1,252	1,752	1,542

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Brüt finansal kiralama yatırımı	1,359	1,752
Kazanılmamış finansal gelirler	(107)	(210)
Finansal kiralama alacakları, net	1,252	1,542

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar

	Makine, tesis ve cihazlar	Demir- başlar	Araçlar	Yapılmakta olan yatırımlar	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	20,562	568	-	104,819	838	126,787
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-	(69)	(69)
31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla	28,541	2,878	32	104,819	5,156	141,426
Birikmiş amortisman						
1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla	3,539	1,700	6	-	2,348	7,593
Cari yıl amortismanı	3,688	370	1	-	712	4,771
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-	(1)	(1)
31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla	7,227	2,070	7	-	3,059	12,363
31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, net	21,314	808	25	104,819	2,097	129,063

Banka, 11 Kasım 2013 tarihinde genel müdürlük binası inşaatı için 104,819 TL'lik yatırım yapmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Bilgisayar yazılımları	Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olan bilgisayar yazılımları	Diğer maddi olmayan duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
1 Ocak 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	8,958	-	15,600	24,558
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	-	7,162	-	7,162
31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla	19,548	24,221	15,600	59,369
Birikmiş itfa payları				
1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla	3,703	4,358	-	8,061
Cari yıl itfa payları	831	3,098	-	3,929
31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla	4,534	7,456	-	11,990
31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, net	15,014	16,765	15,600	47,379

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2013 itibarıyla Banka'nın cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

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

Banka, 3,481 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2012: 3,531 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	31 Aralık 2013		31 Aralık 2012	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Personel prim karşılığı	17,639	3,528	13,316	2,663
Peşin tahsil edilen komisyonlar	1,118	224	6,337	1,267
Çalışan hakları karşılığı	3,961	792	1,864	373
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,597	319	(3,201)	(640)
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	(5,215)	(1,043)	(1,418)	(284)
Banka bonusu değerlendirme farkı	(670)	(134)	(605)	(121)
Diğer	(1,025)	(205)	1,364	273
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net		3,481		3,531

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

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
1 Ocak itibarıyla	3,531	2,956
Ertelenmiş vergi (gideri)/geliri	(1,169)	1,676
Özkaynak içerisinde gösterilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	1,119	(1,101)
Dönem sonu itibarıyla	3,481	3,531

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

Banka'nın, 31 Aralık 2013 ve 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

Diğer aktifler içerisinde sınıflandırılmış 70,121 TL tutarında elden çıkarılacak gayrimenkul bulunmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	31 Aralık 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	1,420	1	-	3,092
Swap işlemleri	-	-	-	150
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	54	-	2
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,420	55	-	3,244

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	256,870	228,896	20,043	105,819
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	10,415	589,927	115,011	283,142
Toplam	267,285	818,823	135,054	388,961

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	267,285	621,820	135,054	320,635
Orta ve uzun vadeli	-	197,003	-	68,326
Toplam	267,285	818,823	135,054	388,961

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	1,742,319	261,875	1,343,932	157,664
Toplam	1,742,319	261,875	1,343,932	157,664

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	2,075,900	1,569,780
İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları	(71,706)	(68,184)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	2,004,194	1,501,596

Türk parası cinsinden ihraç edilen menkul kıymetlerin vadeleri 2 Ocak 2014 ile 20 Kasım 2014 tarihleri arasında olup, faiz oranları %7.70 ile %11.50 aralığındadır. Yabancı para cinsinden ihraç edilen menkul kıymetlerden; ABD Doları cinsinden ihraç edilen menkul kıymetlerin faiz oranı %3.20-%5.25 aralığında ve vadesi 3 Ocak 2014-16 Mayıs 2014, Avro cinsinden ihraç edilen menkul kıymetlerin faiz oranı %3.50-6.37 aralığında olup, vadesi 3 Ocak 2014-11 Ağustos 2014 aralığındadır.

3.4. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, mevduat kabulüne yetkili olmadığından, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı alınan 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)

	31 Aralık 2013		31 Aralık 2012	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	2,654	1,972	-	-
1-4 yıl arası	7,780	6,604	-	-
4 yıldan fazla	2,271	2,094	-	-
Toplam	12,705	10,670	-	-

Faaliyet kiralaması

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Genel karşılıklar		
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	81,525	37,662
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	36	15
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	1,163	2,458
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	2,050	2,218
Diğer	-	-
Toplam	84,774	42,353

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

Bilanço tarihi itibarıyla döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 129 TL'dir. (31 Aralık 2012: 485 TL).

7.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

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

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

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

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Kıdem tazminatı karşılığı	1,771	351
İzin karşılığı	2,190	1,513
Personel prim karşılığı	17,639	13,316
Toplam	21,600	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

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

7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (devamı)

7.4.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı (devamı)

Net bugünkü değerinin hesaplanmasında kullanılan tahminler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
İskonto oranı	%3.29	%2.38

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, azami 3.25 TL (31 Aralık 2012: 3.03 TL) olmak üzere, 30 günlük toplam brüt ücret ve diğer haklar esas alınarak hesaplanmaktadır. Toplam yükümlülük hesaplanırken kullanılan temel varsayım hizmet sağlanan her yıl için azami yükümlülüğün enflasyon oranında her altı ayda bir artması olarak kabul edilmiştir. Yükümlülük herhangi bir fon hesabında tahsis edilmemiştir, bağlı bir zorunluluk yoktur.

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Önceki dönem sonu bakiyesi	351	112
Yıl içinde ayrılan karşılık	1,670	239
Yıl içinde ödenen	(84)	-
Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal kazançlar/(kayıplar)	(166)	-
Dönem sonu bakiyesi	1,771	351

İzin karşılığı

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 2,190 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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka, 34,951 TL tutarındaki 31 Aralık 2012 tarihli vergi karşılığı tutarından geçici vergi dönemlerinde ödediği 26,161 TL tutarındaki peşin ödenen vergi tutarını düşttükten sonra, kalan 8,790 TL'yi cari vergi yükümlülüğü olarak ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2012: 9,199 TL).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Ödenecek kurumlar vergisi	8,790	9,199
Menkul sermaye iradı vergisi	2,079	2,457
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	3,095	1,262
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	279	108
Diğer	3,657	939
Toplam	17,900	13,965

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Sosyal sigorta primleri – personel	474	276
Sosyal sigorta primleri – işveren	504	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	34	20
İşsizlik sigortası – işveren	68	39
Diğer	13	9
Toplam	1,093	612

8.4. Ertelemiş 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 yansıtılmıştır.

Banka, 3,481 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2012: 3,531 TL ertelenmiş vergi varlığı) (bkz. Bölüm V.I, Not 15.2).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Yoktur.

10. **Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

Yoktur.

11. **Özkaynaklara ilişkin bilgiler**

11.1. **Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Hisse senedi karşılığı	697,085	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 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı ile Banka'nın 230,000 TL olan ödenmiş sermayesi 188,000 TL'si nakden, 25,660 TL'si iştirak satış kârından, 938 TL'si sermaye hesabı enflasyon olumlu karından, 142,487 TL'si yedek akçelerden karşılanarak toplam 357,085 TL tutarında artırılarak 587,085 TL'ye ulaşmıştır. Ayrıca, 15 Kasım 2013 tarihi itibarıyla ana hissedar tarafından 110,000 TL tutarında nakit sermaye artırımını yapılmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

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

Yoktur.

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

	31 Aralık 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı (Satılmaya hazır finansal varlıklardan)	(10,041)	(1,958)	5,623	2,516
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(10,041)	(1,958)	5,623	2,516

11.9. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farklarına ilişkin özet bilgiler

Banka, %24 oranında sahibi olduğu 15,997 TL maliyetli Çalık Finansal Hizmetler A.Ş.'yi 20 Aralık 2010 tarihinde bilirkişi raporunda belirlenen 50,208 TL değer ile Banka'nın Ana Ortağı konumunda olan Çalık Holding A.Ş.'ye satmıştır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, iştirak satışından elde edilen 25,660 TL sermayeye ilave edilmek üzere fon hesabına transfer edilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz taahhütler

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Kullandırılan garanti kredi tahsis taahhütleri	3,283	1,025
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	92,419	3,527
Çekler için ödeme taahhütleri	1,470	2,449
Diğer cayılamaz taahhütler	2,080,224	1,533,124
Toplam	2,177,396	1,540,125

Bilanço tarihi itibarıyla, diğer cayılamaz taahhütler toplamı 2,080,224 TL'dir (31 Aralık 2012: 1,533,124 TL). 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, bu bakiyenin 1,816,179 TL tutarı ihraç edilen menkul kıymetlerin nominal değerlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2012: 1,533,102 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 583 TL (31 Aralık 2012: 459 TL), garantiler 34,094 TL (31 Aralık 2012: 24,917 TL), akreditifler toplamı ise 47,154 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 911,639 TL'dir (31 Aralık 2012: 1,029,256 TL). Bu tutarın 58,578 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2012: 43,339 TL), 698,107 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2012: 682,402 TL), 13,432 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2012: 21,288 TL), 111,812 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2012: 150,259 TL) ve 29,710 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

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	29,710	131,968
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	5,635	125,000
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	24,075	6,968
Diğer gayrinakdi krediler	963,760	1,003,165
Toplam	993,470	1,135,133

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

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

	31 Aralık 2013				31 Aralık 2012			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	940	-	-	-	500	-	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	940	-	-	-	500	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	28,199	5	262,975	56	101,488	16	276,538	55
Madencilik ve taşocakçılığı	1,957	-	2,399	1	-	-	-	-
İmalat sanayi	9,123	2	33,648	7	22,985	4	46,975	9
Elektrik, gaz, su	17,119	3	226,928	48	78,503	12	229,563	46
İnşaat	363,428	69	90,615	19	343,834	55	102,939	20
Hizmetler	130,898	25	113,186	25	72,374	12	127,009	25
Toptan ve perakende ticaret	8,783	2	3,137	1	12,967	2	8,073	2
Otel ve lokanta hizmetleri	4	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	85,475	16	82,431	18	42,601	7	65,844	13
Mali kuruluşlar	11,610	2	27,618	6	15,740	3	53,092	10
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	25,003	5	-	-	28	-	-	-
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	40	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	23	-	-	-	998	-	-	-
Diğer	1,629	1	1,600	-	110,412	17	39	-
Toplam	525,094	100	468,376	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	501,635	380,392	12,842	16,770
Aval ve kabul kredileri	-	583	-	-
Akreditifler	-	47,154	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	10,617	23,477	-	-
Toplam	512,252	451,606	12,842	16,770

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 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)^(*)	759,981	1,181,840
Vadeli döviz alım işlemleri	273,303	542,969
Vadeli döviz satım işlemleri	277,386	542,189
Swap para alım işlemleri	19,209	44,732
Swap para satım işlemleri	19,213	44,834
Para alım opsiyonları	85,435	3,558
Para satım opsiyonları	85,435	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)	759,981	1,181,840
Türev işlemler toplamı (A+B)	759,981	1,181,840

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2013 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)****2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2013 TARİHİNDE SONA EREN 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)	572,025	467,305	142,510	-	-	1,181,840
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

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Faiz gelirleri

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler⁽¹⁾				
Kısa vadeli kredilerden	281,442	10,442	182,595	9,432
Orta ve uzun vadeli kredilerden	175,978	2,929	92,619	1,881
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	457,420	13,371	275,214	11,313

⁽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	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	386	132	2,597	89
Yurtdışı bankalardan	156	335	480	70
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	542	467	3,077	159

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	971	-	885	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	43,314	1,097	39,854	1,659
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	107
Toplam	44,285	1,097	40,739	1,766

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 2,764 TL'dir (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	10,330	19,178	14,984	8,724
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	8,435	7,324	5,293	1,792
<i>Yurtdışı bankalara</i>	1,895	11,854	9,691	6,932
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	10,330	19,178	14,984	8,724

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

2.2. İştirakler ve bağı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirak ve bağı ortaklıklara cari dönemde 998 TL faiz ödenmiştir.

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	158,121	6,935	137,573	4,285

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

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

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	432,422	165,627
Sermaye piyasası işlemleri kârı	1,618	1,201
Türev finansal işlemlerden kâr	55,668	10,134
Kambiyo işlemlerinden kâr	375,136	154,292
Zarar	(443,173)	(163,458)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(1,878)	-
Türev finansal işlemlerden zarar	(71,088)	(16,111)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(370,207)	(147,347)
Net ticari kâr / (zarar)	(10,751)	2,169

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 27,620 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 3,073 TL'si geçmiş yıllar giderlerine ait tahsilatlardan, 2,076 TL'si özel kredi karşılığı iptallerinden 21,619 TL'si aktiflerimizin satışından elde edilen gelirlerden, 852 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır (2012: 35,329 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 316 TL'si geçmiş yıllar giderlerine ait tahsilatlardan, 2,299 TL'si özel kredi karşılığı ve genel kredi karşılık iptallerinden 19,119 TL'si aktiflerimizin satışından elde edilen gelirlerden, 5,346 TL'si masraf karşılık gelirlerinden, 5,000 TL'si serbest karşılık iptallerinden ve kalan 3,249 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır).

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	40,220	8,250
III. Grup kredi ve alacaklardan	5,494	2,299
IV. Grup kredi ve alacaklardan	29,295	4,903
V. Grup kredi ve alacaklardan	5,431	1,048
Genel karşılık giderleri	42,421	16,261
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	7,000	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	315	43
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	315	43
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vket men. değ. değer düşüş giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	89,956	24,554

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	83,928	55,553
Kıdem tazminatı karşılığı	1,586	239
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	4,771	1,907
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
<i>Şerefiye değer düşüş giderleri</i>	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	3,929	2,795
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	32,706	20,795
<i>Faaliyet kiralama giderleri</i>	5,423	4,482
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	592	138
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	2,001	2,856
<i>Diğer giderler</i>	24,690	13,319
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	24,573	12,255
Toplam	151,493	93,544

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 131,675 TL olarak gerçekleşmiştir (2012: 105,455 TL kâr).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 37,853 TL'dir (2012: 23,246 TL). Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (2012: Yoktur).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi (karşılığı)/geliri	(37,853)	(23,246)
<i>Cari vergi karşılığı</i>	<i>(36,684)</i>	<i>(24,922)</i>
<i>Ertelenmiş vergi (karşılığı)/geliri</i>	<i>(1,169)</i>	<i>1,676</i>
Durdurulan faaliyetler (karşılığı)/geliri	-	-
<i>Cari vergi karşılığı</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Ertelenmiş vergi (karşılığı)/geliri</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
	(37,853)	(23,246)

Banka, 31 Aralık 2013 tarihinde sona eren hesap döneminde, özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilen 3,916 TL tutarındaki cari vergi geliri özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirmiştir (2012: 2,702 TL geliri).

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

31 Aralık 2013 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 131,675 TL olarak gerçekleşmiştir (2012: 105,455 TL kâr). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 37,853 TL'dir (2012: 23,246 TL vergi gideri). Banka, 31 Aralık 2013 tarihinde sona eren hesap döneminde 93,822 TL tutarında net dönem kârı (2012: 82,209 TL net dönem kârı) elde etmiştir.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama

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

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer faiz giderleri		
Müstakrizlere verilen faizler	13,073	2,257
Finansal kiralama faiz gideri	257	-
Toplam	13,330	2,257

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Dosya masraf komisyonları	24,024	15,683
Sigorta komisyonları	40,325	14,930
Havale komisyonları	7,020	6,512
Diğer	12,996	4,187
Toplam	84,365	41,312

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Banka'nın, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla elinde bulundurduğu satılmaya hazır menkul değerlerden kaynaklanan vergi öncesi 14,999 TL tutarında değerlendirme farkı gideri (vergi sonrası 11,999 TL-gider) bulunmaktadır (31 Aralık 2012: vergi öncesi 10,174 TL-geliri, vergi sonrası 8,139 TL-geliri).

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 kâr payları tutarı

Yoktur.

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

Yoktur.

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	31 Aralık 2013	31 Aralık 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 kârlarına aktarılan	-	-
Toplam	82,209	50,029

(*) Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar daha sonrasında sermaye hesabına transfer edilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

3. Temettüye ilişkin bilgiler *(devamı)*

3.4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

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

3.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Yoktur.

3.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 Aralık 2013 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 644,896 TL'dir (31 Aralık 2012: 463,327 TL net nakit çıkışı). Bu tutarın 836,318 TL'si (nakit çıkışı) aktif ve pasif hesapların değişiminden (31 Aralık 2012: 570,657 TL, nakit çıkışı), 191,422 TL'si ise bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2012: 107,330 TL faaliyet kârı).

31 Aralık 2013 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 328,929 TL'dir (31 Aralık 2012: 89,199 TL nakit çıkışı). 31 Aralık 2013 dönemine ait "Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan diğer satırındaki 24,558 TL gayrimaddi haklara ilişkin alım tutarını ifade etmektedir (31 Aralık 2012: 2,853 TL).

31 Aralık 2013 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişi 782,566 TL olup, bu tutar bono ihracından ve sermaye artışından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2012: 654,339 TL).

Dönem başında 376,108 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 189,487 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2012: 274,776 TL ve 376,108 TL).

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 116,876 TL tutarındaki "Diğer" kalemindeki değişim (31 Aralık 2012: 24,450 TL) "Personel giderleri" ile "Ödenen vergiler ve amortisman" hariç olmak üzere "Diğer faaliyet giderleri" "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" ve "Verilen ücret ve komisyonlar"daki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 72,054 TL tutarındaki "Diğer borçlarda net artış" kalemindeki değişim (31 Aralık 2012: 70,534 TL artış) "Fonlar", "Muhtelif borçlar" ile "Diğer yabancı kaynaklar" daki değişimlerden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	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

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Nakit	3,656	15,144
<i>Kasa</i>	<i>1,556</i>	<i>1,658</i>
<i>Efektif deposu</i>	<i>2,100</i>	<i>13,486</i>
<i>Diğer</i>	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	185,831	360,964
<i>T.C. Merkez Bankası</i>	<i>108,709</i>	<i>344,820</i>
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	<i>77,183</i>	<i>16,155</i>
<i>Para piyasaları</i>	-	-
<i>Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları</i>	<i>(61)</i>	<i>(11)</i>
Nakde eşdeğer varlıklar	189,487	376,108

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1.1. Cari Dönem

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	944,629	90,791	330,548	574,245
Dönem sonu bakiyesi	33,184	64,304	1,545,290	4,795	263,805	569,661
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	2,674	409	224,512	611	32,758	7,737

1.2. Önceki Dönem

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar ⁽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	-	-	102,122	877	39,954	6,932

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

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 boçlar içerisinde sınıflandırdığı 16,993 TL (31 Aralık 2012: 13,786 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur.

Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymetlerde 87,642 TL tutarında risk grubu bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 41,152 TL).

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

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelerin tutarı alım yönünde 15,401 TL, satım yönünde 15,742 TL tutarındadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka'nın üst yönetimine 31 Aralık 2013 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 13,635 TL'dir (31 Aralık 2012: 10,658 TL). Bu faydaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

1. Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurtiçi şube	8	623			
			<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

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

- I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar**
Yoktur.
- II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar**
Yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Aralık 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 14 Şubat 2014 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.