

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2010 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

5 Kasım 2010

*Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim
raporu ve 74 sayfa finansal tablolar ve
tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

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



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

Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17
Büyükdere Caddesi
Levent 34330 İstanbul

Telephone +90 (212) 317 74 00
Fax +90 (212) 317 73 00
Internet www.kpmg.com

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Raporumuzu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

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

İstanbul
5 Kasım 2010

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK DÖNEME AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Banka'nın yönetim merkezinin adresi : Büyükdere Cad. No:163 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 30 Eylül 2010 tarihli konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

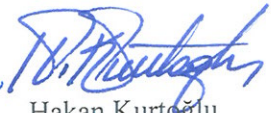
- Banka hakkında genel bilgiler
- Bankanın konsolide olmayan finansal tabloları
- İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Bankanın mali bünyesine ilişkin bilgiler
- Konsolide olmayan ara dönem finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Diğer açıklama ve dipnotlar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

Bu raporda yer alan dokuz aylık 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, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

5 Kasım 2010


Ahmet Çalık
Yönetim Kurulu
Başkanı


Dr. Önder Halisdemir
Yönetim Kurulu Üyesi -
Genel Müdür


Hakan Kurtoglu
Finansal
Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür
Yardımcısı


Ahmet Sefa Şen
Finansal
Raporlamadan Sorumlu
Bölüm Başkanı


Mehmet Usta
Denetim Komitesi
Başkanı


Veysel Şahin
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Ahmet Sefa Şen / Finansal Raporlamadan Sorumlu Bölüm Başkanı

Telefon numarası : (0 212) 340 80 00

Faks numarası : (0 212) 340 88 65

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden 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. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	4
IV. Bankada nitelikli paya sahip 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. Nazım hesaplar tablosu	9
III. Gelir tablosu	10
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	11
V. Özkaynak değişim tablosu	12
VI. Nakit akış tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	22
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	22
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	25
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	27
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	27
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	28
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	28
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	30
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	36
VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	38
IX. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar	38
X. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	38

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	40
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	70
VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	72

ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

I. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
--	----

YEDİNCİ BÖLÜM Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	74
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	74

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden 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 ünvanı 10 Haziran 2008 tarih ve 621 no'lu Yönetim Kurulu kararı ile "Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (Aktif Bank)" olarak değiştirilmiştir. Ticaret ünvanı değişikliği 1 Ağustos 2008 tarihinde tescil edilmiştir.

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

30 Eylül 2010 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.	152,728	98.51	152,728	-
GAP Güneydoğu Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	1,224	0.78	1,224	-
Ahmet Çalık	544	0.35	544	-
Başak Enerji Elektrik Üretim San. ve Tic. A.Ş.	272	0.18	272	-
Irmak Enerji Elektrik Üretim Madencilik San. ve Tic. A.Ş.	272	0.18	272	-
Toplam	155,040	100.00	155,040	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili + Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Mehmet Ayhan Bolay	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Mehmet Ertuğrul Gürler	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
İzzet Serhat Demir	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi + Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Önder Halisdemir	Yönetim Kurulu Üyesi + Genel Müdür	Doktora
Murat Emre Duman	Genel Müdür Yardımcısı – Perakende Bankacılık	Yüksek Lisans
Aydın Arın(*)	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık İzleme ve Takip	Doktora
Doğan Akay	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık	Lisans
Ferda Önen	Genel Müdür Yardımcısı – Operasyon	Lisans
Mutlu Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	Lisans
Raci Kaya	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine	Yüksek Lisans
Serdar Sümer	Genel Müdür Yardımcısı – İştirak Yönetimi	Yüksek Lisans
Hakan Kurtuluş	Genel Müdür Yardımcısı – Mali İşler	Lisans
Fikri Erem	Yasal Denetçi	Lisans
İhsan Karakaş	Yasal Denetçi	Lisans

(*) 31 Ekim 2010 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı Ahmet Çalık, Banka sermayesinde doğrudan %0.35 oranında paya sahiptir.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

IV. Banka’da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad soyad / Ticaret unvanı	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
Çalık Holding A.Ş.	152,728	98.51	152,728	-

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

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

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

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

Ayrıca, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna faaliyet genişlemesi için yapılan başvuruya cevap olarak Kurumdan alınan 06.08.2008 tarih ve BDDK.UYII.82.1-10804 sayılı yazıda, Banka’nın iştirakleri ve dahil olduğu risk grubu arasındaki diğer finansal kuruluşlara operasyon, bilgi teknolojileri, organizasyon ve süreç yönetimi, kurumsal iletişim, insan kaynakları ve idari işler alanlarında destek ve danışmanlık hizmetleri vermesinin uygun görüldüğü belirtilmekte olup, Banka, belirtilen konularda faaliyet gösterebilmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Gelir Tablosu
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2010			31 Aralık 2009		
AKTİF KALEMLER	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	18,677	45,291	63,968	4,312	13,386	17,698
II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	722	4	726	874	-	874
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		167	4	171	874	-	874
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	874	-	874
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		167	4	171	-	-	-
2.1.4 Diğer menkul değerler		555	-	555	-	-	-
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)	22,017	146,327	168,344	6,068	58,472	64,540
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	26,505	-	26,505
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	26,505	-	26,505
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	207,558	16,156	223,714	106,187	15,857	122,044
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet borçlanma senetleri		207,558	-	207,558	106,187	-	106,187
5.3 Diğer menkul değerler		-	16,156	16,156	-	15,857	15,857
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	419,644	63,553	483,197	239,435	58,008	297,443
6.1 Krediler ve Alacaklar		419,644	63,553	483,197	239,435	58,008	297,443
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		199,252	45,115	244,367	153,658	33,886	187,544
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		220,392	18,438	238,830	85,777	24,122	109,899
6.2 Takipteki krediler		1,729	-	1,729	1,754	-	1,754
6.3 Özel karşılıklar (-)		(1,729)	-	(1,729)	(1,754)	-	(1,754)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(5)	1,590	-	1,590	1,018	-	1,018
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	2,574	2,574	-	2,580	2,580
8.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer menkul değerler		-	2,574	2,574	-	2,580	2,580
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	15,997	-	15,997	15,997	-	15,997
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide edilmeyenler		15,997	-	15,997	15,997	-	15,997
9.2.1 Mali iştirakler		15,997	-	15,997	15,997	-	15,997
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	8,622	-	8,622	8,622	-	8,622
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		8,622	-	8,622	8,622	-	8,622
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)	3	4,593	4,596	30	7,244	7,274
12.1 Finansal kiralama alacakları		4	4,975	4,979	31	8,218	8,249
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		(1)	(382)	(383)	(1)	(974)	(975)
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)	4,849	-	4,849	4,011	-	4,011
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	11,941	-	11,941	8,037	-	8,037
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		11,941	-	11,941	8,037	-	8,037
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	-	-	-	177	-	177
17.1 Cari vergi varlığı		-	-	-	177	-	177
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
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)	3,513	209	3,722	1,169	58	1,227
AKTİF TOPLAMI		715,133	278,707	993,840	422,442	155,605	578,047

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2010			31 Aralık 2009		
PASİF KALEMLER	Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	5	1	6	50	2	52
III. ALINAN KREDİLER	(3)	140,742	130,195	270,937	-	96,127	96,127
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		138	-	138	85,792	-	85,792
4.1 Bankalararası para piyasalarından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		138	-	138	85,792	-	85,792
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	253,552	-	253,552	51,395	-	51,395
5.1 Bonolar		253,552	-	253,552	51,395	-	51,395
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		35,768	245,042	280,810	31,756	105,124	136,880
6.1 Müstakriz fonları		35,768	245,042	280,810	31,756	105,124	136,880
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		513	65	578	226	26,944	27,170
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	5,000	869	5,869	1,498	1,610	3,108
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	6,771	-	6,771	4,957	-	4,957
12.1 Genel karşılıklar		6,033	-	6,033	4,348	-	4,348
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		736	-	736	607	-	607
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		2	-	2	2	-	2
XIII. VERGİ BORCU	(8)	2,432	-	2,432	1,878	-	1,878
13.1 Cari vergi borcu		2,201	-	2,201	1,405	-	1,405
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		231	-	231	473	-	473
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)	172,216	531	172,747	168,726	1,962	170,688
16.1 Ödenmiş sermaye		155,040	-	155,040	155,040	-	155,040
16.2 Sermaye yedekleri		1,217	531	1,748	1,837	1,962	3,799
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerleme farkları		279	531	810	899	1,962	2,861
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerleme 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 değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		938	-	938	938	-	938
16.3 Kâr yedekleri		11,849	-	11,849	2,541	-	2,541
16.3.1 Yasal yedekler		2,674	-	2,674	2,209	-	2,209
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		9,175	-	9,175	332	-	332
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya zarar		4,110	-	4,110	9,308	-	9,308
16.4.1 Geçmiş yıllar kar / zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem net kar / zararı		4,110	-	4,110	9,308	-	9,308
PASİF TOPLAMI		617,137	376,703	993,840	346,278	231,769	578,047

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU (Birim - Bin TL)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem				Önceki dönem		
		30 Eylül 2010				31 Aralık 2009		
NAZIM HESAPLAR		Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1,644,271	1,736,587	3,380,858	228,727	390,167	618,894
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	293,274	347,657	640,931	149,308	349,271	498,579
1.1	Teminat mektupları		282,334	220,433	502,767	137,881	240,015	377,896
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		282,334	220,433	502,767	137,881	240,015	377,896
1.2	Banka kredileri		-	6,520	6,520	-	22,143	22,143
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	6,520	6,520	-	22,143	22,143
1.2.2	Diğer banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		174	102,159	102,333	-	52,423	52,423
1.3.1	Belgeli akreditifler		174	102,159	102,333	-	52,423	52,423
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		10,766	18,545	29,311	11,427	34,690	46,117
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1), (3)	1,347,919	1,386,028	2,733,947	73,108	30,912	104,020
2.1	Cayılabilir taahhütler		277,309	11,412	288,721	73,108	30,912	104,020
2.1.1	Vadeli, aktif değer alım taahhütleri		4,253	11,412	15,665	-	4,105	4,105
2.1.2	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		16,549	-	16,549	12,339	-	12,339
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	6,654	26,807	33,461
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		965	-	965	653	-	653
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü		-	-	-	-	-	-
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 satış taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılabilir taahhütler		255,542	-	255,542	53,462	-	53,462
2.2	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		1,070,610	1,374,616	2,445,226	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		1,070,610	1,374,616	2,445,226	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	3,078	2,902	5,980	6,311	9,984	16,295
3.1	Risiken korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		3,078	2,902	5,980	6,311	9,984	16,295
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		-	-	-	3,233	4,105	7,338
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		-	-	-	-	3,673	3,673
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		-	-	-	3,233	432	3,665
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		3,078	2,902	5,980	3,078	5,879	8,957
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		3,078	-	3,078	-	4,445	4,445
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		-	2,902	2,902	3,078	1,434	4,512
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
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)		5,400,811	434,690	5,835,501	88,845	98,677	187,522
IV.	EMANET KIYMETLER		5,076,941	1,660	5,078,601	16,775	8,178	24,953
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		4,945,000	-	4,945,000	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		112,974	-	112,974	-	-	-
4.3	Tahsile alınan çekler		18,966	1,660	20,626	16,756	8,178	24,934
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracat aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet kıymet alanlar		1	-	1	19	-	19
V.	REHİNLİ KIYMETLER		323,870	433,030	756,900	72,070	90,499	162,569
5.1	Menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat senetleri		162,446	349,990	512,436	14,710	26,860	41,570
5.3	Emtia		689	-	689	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		129,543	14,172	143,715	54,420	43,206	97,626
5.6	Diğer rehinli kıymetler		31,192	68,868	100,060	2,940	20,433	23,373
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			7,045,082	2,171,277	9,216,359	317,572	488,844	806,416

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU (Birim - Bin TL)

III. GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş	
		1 Ocak - 30 Eylül 2010	1 Temmuz - 30 Eylül 2010	1 Ocak - 30 Eylül 2009	1 Temmuz - 30 Eylül 2009
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	46,075	17,926	30,143	10,503
1.1 Kredilerden alınan faizler		34,663	13,855	23,732	8,400
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		342	161	16	4
1.3 Bankalardan alınan faizler		197	123	425	31
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		76	12	180	11
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		10,166	3,612	5,312	1,639
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		195	6	1	-
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		9,770	3,649	5,069	1,633
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		201	(43)	242	6
1.6 Finansal kiralama gelirleri		626	163	36	8
1.7 Diğer faiz gelirleri		5	-	442	410
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	(20,278)	(9,117)	(4,825)	(2,101)
2.1 Mevduata verilen faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(4,779)	(2,371)	(2,909)	(958)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(1,773)	(387)	(732)	(347)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(9,633)	(4,935)	(12)	(12)
2.5 Diğer faiz giderleri		(4,093)	(1,424)	(1,172)	(784)
III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I - II]		25,797	8,809	25,318	8,402
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		9,019	2,881	4,232	1,464
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		10,499	3,642	4,762	1,657
4.1.1 Gayrinakdi kredilerden		7,194	2,181	3,484	1,497
4.1.2 Diğer		3,305	1,461	1,278	160
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(1,480)	(761)	(530)	(193)
4.2.1 Gayrinakdi kredilere verilen		(34)	(11)	(12)	(11)
4.2.2 Diğer		(1,446)	(750)	(518)	(182)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-	3,927	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(4)	4,700	1,456	5,068	2,547
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		4,026	1,032	4,205	2,240
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(3,451)	1,334	5,354	2,325
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		4,125	(910)	(4,491)	(2,018)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	44	1	-	-
FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		39,560	13,147	38,545	12,413
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(1,704)	(346)	(2,552)	(527)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(32,569)	(11,375)	(22,355)	(7,046)
XI. NET FAALİYET KÂRI / ZARARI (VIII-IX-X)		5,287	1,426	13,638	4,840
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAHAK TUTARI		-	-	-	-
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XIII. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	5,287	1,426	13,638	4,840
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	(1,177)	(364)	(2,622)	(1,054)
16.1 Cari vergi karşılığı		(1,160)	(262)	(2,338)	(1,136)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		(17)	(102)	(284)	82
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)	(10)	4,110	1,062	11,016	3,786
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-	-	-
18.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI		-	-	-	-
21.1 Cari vergi karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KAR / ZARARI (XX+XXI)	(10)	-	-	-	-
XVIII. NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)	(11)	4,110	1,062	11,016	3,786

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO (Birim - Bin TL)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ TABLOSU

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		30 Eylül 2010	30 Eylül 2009
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(2,261)	3,269
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	210	(412)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(2,051)	2,857
XI.	DÖNEM KÂRİ/ZARARI	4,110	11,016
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	1,310	4,113
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	2,800	6,903
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	2,059	13,873

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Birim – Bin TL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enf. düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olagan-üstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı / (zararı)	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklık. bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
I. 1 Ocak 2009 – 30 Eylül 2009																	
Dönem başı bakiyesi		114,000	20,153	-	-	2,130	-	20,637	-	1,599	-	142	-	-	-	-	158,661
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)		114,000	20,153	-	-	2,130	-	20,637	-	1,599	-	142	-	-	-	-	158,661
Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,857	-	-	-	-	2,857
VI. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye artırım		41,040	(19,215)	-	-	(2,209)	-	(19,616)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç kaynaklardan		41,040	(19,215)	-	-	(2,209)	-	(19,616)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi ihraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem net karı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	11,016	-	-	-	-	-	-	11,016
XX. Kâr dağıtım		-	-	-	-	79	-	1,520	-	(1,599)	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	79	-	1,520	-	-	(1,599)	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(1,599)	1,599	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		155,040	938	-	-	-	-	2,541	-	11,016	-	2,999	-	-	-	-	172,534
I. 1 Ocak 2010 – 30 Eylül 2010																	
Önceki dönem sonu bakiyesi		155,040	938	-	-	2,209	-	332	-	9,308	-	2,861	-	-	-	-	170,688
Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,051)	-	-	-	-	(2,051)
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem net karı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	4,110	-	-	-	-	-	-	4,110
XVIII. Kâr dağıtım		-	-	-	-	465	-	8,843	-	(9,308)	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	465	-	8,843	-	-	(9,308)	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(9,308)	9,308	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		155,040	938	-	-	2,674	-	9,175	-	4,110	-	810	-	-	-	-	172,747

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

(Birim - Bin TL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş
Dipnot (5 - VI)	30 Eylül 2010	30 Eylül 2009
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı / (zararı)	10,055	2,025
1.1.1 Alınan faizler	46,237	29,270
1.1.2 Ödenen faizler	(21,973)	(5,005)
1.1.3 Alınan temettüleri	-	-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar	10,499	4,762
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar	4,070	5,028
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	44	-
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(20,975)	(16,113)
1.1.8 Ödenen vergiler	(2,204)	(1,463)
1.1.9 Diğer	(5,643)	(14,454)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim	(4,926)	8,529
1.2.1 Alım satım amaçlı menkul değerlerde net azalış	879	741
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varl. net (artış) azalış	(555)	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	(22,409)	(1,446)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış	(192,114)	(80,970)
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış	(1,458)	294
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	-	-
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	176,937	29,654
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	33,794	60,256
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	5,129	10,554
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(108,723)	(2,430)
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	(1,571)	(2,315)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	-	-
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	(213,671)	(75,584)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar	109,099	76,873
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler	-	-
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler	-	-
2.9 Diğer (*)	(2,580)	(1,404)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit	204,983	3,113
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	823,338	3,113
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(618,355)	-
3.3 İhraç edilen sermaye araçları	-	-
3.4 Temettü ödemeleri	-	-
3.5 Finansal kiralama ilişkine ilişkin ödemeler	-	-
3.6 Diğer	-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	(394)	16
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış / (azalış)	100,995	11,253
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	100,341	53,570
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	201,336	64,823

(*) Maddi olmayan duran varlıklardaki değişimden kaynaklanan nakit akımlarını içermektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Banka, ilişkide yer alan mali tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 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 ile İlgili Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlgili 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 İlgili Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulan ilişikteki finansal tablolara BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

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

3. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka kaynaklarının, %17'si özkaynaklardan oluşmakta olup, 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 kredilerden oluşmakta olup, faiz esnekliği maksimum düzeyde tutulmaya devam edilmektedir.

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

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

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

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

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

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

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

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri, Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'nda ("TMS 39") belirlenen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilir.

Donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kayıtlara alınmaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmektedir.

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen / ödenen ücret ve komisyon gelir / giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka finansal varlıklarını “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Satılmaya hazır finansal varlıklar”, “Krediler ve diğer alacaklar” veya “Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir.

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

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

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

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

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

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

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve “Krediler ve alacaklar” dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İskonto edilmiş bedeli” ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı, ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

4. Krediler ve diğer alacaklar

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

5. İştiraklere ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolarda, iştirakler ve bağlı ortaklıklar, TMS 39'a göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen iştirakler, maliyet bedellerinden varsa kalıcı değer kayıpları düşülerek finansal tablolara yansıtılmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

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 tarihli ve 26779 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik ile yakın izlemedeki nakdi krediler için ayrılan genel kredi karşılıkları yüzde 2’den, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri için ayrılan genel kredi karşılıkları ise binde 4’den hesaplanmaya başlanmıştır.

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık ile bu varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Maddi olmayan duran varlıkların itfa payı oranları %7 ile %35 oranları arasında değişmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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.

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüleri) stopaj alınmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı 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 yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

3. Transfer fiyatlandırması

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

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve rayiç değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı yöntemi" ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın 30 Eylül 2010 itibarıyla 253,552 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2009: 51,395 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.

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 bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM****MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER****I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %15.38'dir (31 Aralık 2009: %21.29).

1 Kasım 2006 tarih 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümlerince sermaye yeterliliği standart oranı tespit edilmektedir. Sermaye yeterliliği standart oranı hesabına dahil edilen piyasa riski hesaplamasında, Standart Yöntem kullanılmaktadır. 30 Haziran 2007 tarihinden itibaren sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmeye başlanan operasyonel riske esas tutar hesaplaması temel gösterge yöntemine göre yapılmaktadır.

	Risk ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi riskine esas tutar							
Bilanço kalemleri (net)	99,310	-	168,344	37,786	434,568	-	-
Nakit değerler	1,286	-	-	-	-	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	31,707	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, yurtdışı bankalar, yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	168,342	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	30,814	-	-	-	-	-	-
Krediler	34,268	-	-	37,416	410,432	-	-
Tasfiye olunacak alacaklar (net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	4,556	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	2,177	-	-
Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif alacaklar	-	-	-	-	45	-	-
Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları	295	-	2	370	2,604	-	-
İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
(İş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	8,622	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	3,225	-	-
Diğer aktifler	940	-	-	-	2,907	-	-
Nazım kalemler	14,336	-	-	1,549	374,812	-	-
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	14,336	-	-	1,549	374,750	-	-
Türev finansal araçlar	-	-	-	-	62	-	-
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam risk ağırlıklı varlıklar	113,646	-	168,344	39,335	809,380	-	-

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Kredi riskine esas tutar (KRET)	862,716	625,916
Piyasa riskine esas tutar (PRET)	52,713	37,175
Operasyonel riske esas tutar (ORET)	47,126	28,133
Özkaynak	148,003	147,164
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET) * 100	%15.38	%21.29

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
ANA SERMAYE		
Ödenmiş sermaye	155,040	155,040
Nominal sermaye	155,040	155,040
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	938	938
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yasal yedekler	2,674	2,209
I. tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/1)	2,674	2,209
II. tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe	-	-
Statü yedekleri	-	-
Olağanüstü yedekler	9,175	332
Genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe	9,175	332
Dağıtılmamış kârlar	-	-
Birikmiş zararlar	-	-
Yabancı para sermaye kur farkı	-	-
Yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kâr	4,110	9,308
Net dönem kârı	4,110	9,308
Geçmiş yıllar kârı	-	-
Muhtemel riskler için a. serb. karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	-	-
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrim. satış kazançları	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermayenin %15'ine kadar olan kısmı	-	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-	-
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	-	-
Özel maliyet bedelleri (-)	1,624	1,216
Peşin ödenmiş giderler (-)	770	1,048
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	11,941	8,037
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
ANA SERMAYE TOPLAMI	157,602	157,526
KATKI SERMAYE		
Genel karşılıklar	6,033	4,348
Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar bedelsiz hisseleri	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar	-	-
Menkul değerler değer artışı fonu tutarının %45'i	365	1,287
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	-	-
Satılmaya hazır menkul değerlerden	365	1,287
Sermaye yedeklerinin, kâr yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'ının enflasyona göre düzeltme farkları (yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-
KATKI SERMAYE TOPLAMI	6,398	5,635
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	164,000	163,161
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	15,997	15,997
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	15,997	15,997
Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı	-	-
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullandırılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanunun 57'nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerinden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	148,003	147,164

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Standart yönetime 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 edilmek

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	2,769
II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	1,336
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	112
(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) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	4,217
(IX) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	52,713

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 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.

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

2. Yabancı para risk yönetim politikası:

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

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

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

	ABD Doları	Avro
24 Eylül 2010	1.48090	1.97530
27 Eylül 2010	1.47860	1.98030
28 Eylül 2010	1.46860	1.97780
29 Eylül 2010	1.46690	1.97240
30 Eylül 2010	1.45120	1.97540

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

1 ABD Doları	1.4911
1 Avro	1.9412

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler**

	Avro	ABD doları	Yen	Diğer YP	Toplam
30 Eylül 2010:					
Varlıklar					
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	44,840	368	-	83	45,291
Bankalar	115,385	30,705	14	223	146,327
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	16,156	-	-	16,156
Krediler ⁽¹⁾	71,957	96,241	-	-	168,198
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	2,574	-	-	2,574
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	4,779	23	-	-	4,802
Toplam varlıklar	236,961	146,067	14	306	383,348

Yükümlülükler

Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. Fonlar	63,378	66,817	-	-	130,195
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar ⁽³⁾	171,363	73,735	1	8	245,107
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	620	40	-	209	869
Toplam yükümlülükler	235,361	140,592	1	217	376,171

Net bilanço pozisyonu	1,600	5,475	13	89	7,177
Net nazım hesap pozisyonu	(2,963)	(4,414)	-	217	(7,160)
Türev finansal araçlardan alacaklar ⁽⁵⁾	1,383	1,977	-	217	3,577
Türev finansal araçlardan borçlar ⁽⁵⁾	4,346	6,391	-	-	10,737
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	109,475	221,650	9,023	7,509	347,657
31 Aralık 2009:					
Toplam varlıklar	87,590	150,024	59	210	237,883
Toplam yükümlülükler	84,535	143,850	-	1,420	229,805
Net bilanço pozisyonu	3,055	6,174	59	(1,210)	8,078
Net nazım hesap pozisyonu	(2,808)	1,144	-	1,434	(230)
Türev finansal araçlardan alacaklar	432	3,011	-	1,434	4,877
Türev finansal araçlardan borçlar	3,240	1,867	-	-	5,107
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	103,492	243,524	504	1,751	349,271

(1) Krediler satırına 104,645 TL (31 Aralık 2009: 82,278TL) tutarındaki döviz endeksli krediler dahil edilmiştir.

(2) Diğer varlıklar satırını oluşturan tutarın 4,593 TL'si finansal kiralama alacakları ve bunlara ait faiz gelir reeskontlarından, 23 TL'si verilen avanslardan ve geri kalan 186 TL'si ise diğer alacaklardan oluşmaktadır.

(3) 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 245,042 TL tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar içerisinde gösterilmiştir.

(4) Diğer yükümlülükler satırını oluşturan tutarın 209 TL'si ithalat transfer emirleri, 335 TL'si kazanılmamış gelirler, 259 TL'si ileri valörlü işlemler 66 TL'si diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır.

(5) Türev finansal araçlardan alacaklar 3,577 TL vadeli döviz alım taahhüdü rakamını, türev finansal araçlardan borçlar 7,835 TL döviz satım taahhüdü rakamını içermektedir.

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

(7) Alım-satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin 1 TL tutarındaki gider reeskontu ve 4 TL tutarında gelir reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Kur riskine duyarlılık analizi

30 Eylül 2010 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 dönem karı üzerindeki (vergi öncesi) etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 2009 yılı için de uygulanmıştır.

30 Eylül 2010		31 Aralık 2009	
Gelir / (gider)	Özkaynak	Gelir / (gider)	Özkaynak
Avro	(136)	25	25
ABD doları	53	536	732
Diğer	32	28	28
Toplam	(51)	589	785

30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 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 olacaktı.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)**

	1 aya Kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
30 Eylül 2010:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	62,682	-	-	-	-	1,286	63,968
Bankalar	159,793	-	-	-	-	8,551	168,344
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	726	-	-	-	-	-	726
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	14,090	209,624	-	-	223,714
Verilen krediler ⁽¹⁾	170,004	44,737	244,617	25,427	2	-	484,787
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	247	2,327	-	-	2,574
Diğer varlıklar ⁽²⁾	2,212	620	2,935	696	-	43,264	49,727
Toplam varlıklar	395,417	45,357	261,889	238,074	2	53,101	993,840
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	138	-	-	-	-	-	138
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	578	578
İhraç edilen menkul değerler	130,195	119,173	4,184	-	-	-	253,552
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	55,612	9,863	205,462	-	-	-	270,937
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	54,013	19,092	44,788	-	-	350,742	468,635
Toplam yükümlülükler	239,958	148,128	254,434	-	-	351,320	993,840
Bilançodaki uzun pozisyon	155,459	-	7,455	238,074	2	-	400,990
Bilançodaki kısa pozisyon	- (102,771)	-	-	-	-	(298,219)	(400,990)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	155,459	(102,771)	7,455	238,074	2	(298,219)	-

(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 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları**

30 Eylül 2010	Avro	ABD doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	5.20
Bankalar	0.20	0.25	-	6.72
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	1.01
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	8.50	-	8.19
Verilen krediler	5.70	7.34	-	12.98
Vadeye kadar elde tut. Yatırımlar	-	8.50	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	5.20
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	11.01
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.61	3.02	-	8.28

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**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 2009:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8,317	8,395	-	-	-	986	17,698
Bankalar	62,834	-	-	-	-	1,706	64,540
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	874	-	-	874
Para piyasalarından alacaklar	26,505	-	-	-	-	-	26,505
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	122,044	-	-	122,044
Verilen krediler ⁽¹⁾	263,502	5,511	22,036	7,412	-	-	298,461
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	2,580	-	-	2,580
Diğer varlıklar ⁽²⁾	311	573	2,738	3,652	-	38,071	45,345
Toplam varlıklar	361,469	14,479	24,774	136,562	-	40,763	578,047
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	85,792	-	-	-	-	-	85,792
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	27,170	27,170
İhraç edilen menkul değerler	19,101	6,101	26,193	-	-	-	51,395
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	11,750	32,822	51,555	-	-	-	96,127
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	36,372	39,619	16,232	-	-	225,340	317,563
Toplam yükümlülükler	153,015	78,542	93,980	-	-	252,510	578,047
Bilançodaki uzun pozisyon	208,454	-	-	136,562	-	-	345,016
Bilançodaki kısa pozisyon	-	(64,063)	(69,206)	-	-	(211,747)	(345,016)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	208,454	(64,063)	(69,206)	136,562	-	(211,747)	-

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları**

31 Aralık 2009	Avro	ABD doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	5.20
Bankalar	0.15	0.17	-	6.61
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	9.45
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	6.50
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	8.50	-	9.63
Verilen krediler	9.11	9.05	-	15.65
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	8.50	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	7.25
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	9.87
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.74	4.87	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**Faize duyarlılık analizi**

30 Eylül 2010 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 2009 yılı için de uygulanmıştır.

	Gelir / gider		Özkaynak	
	100 baz puan artış	100 baz puan azalış	100 baz puan artış	100 baz puan azalış
30 Eylül 2010				
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(3,008)	3,112
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	-	-	(3,008)	3,112

	Gelir / gider		Özkaynak	
	100 baz puan artış	100 baz puan azalış	100 baz puan artış	100 baz puan azalış
30 Eylül 2009				
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(748)	767
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	-	-	(748)	767

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

1. 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.
2. 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.
3. 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.
4. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarında herhangi bir sorun öngörülmemektedir. Nakit akışlarının miktar, kaynak ve vade analizleri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.
5. Banka'nın likiditesi günlük olarak takip edilmektedir. Uzun ve kısa vade dilimlerinde hazırlanan likidite raporları ilgili birimlere ve üst yönetime gönderilmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz ⁽¹⁾	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılma- mayan ⁽²⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk	1,286	62,682	-	-	-	-	-	63,968
Bankalar	8,551	159,793	-	-	-	-	-	168,344
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	-	726	-	-	-	-	-	726
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-	-	14,090	209,624	-	-	223,714
Verilen krediler	-	170,004	44,737	244,617	25,427	2	-	484,787
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	247	2,327	-	-	2,574
Diğer varlıklar ⁽³⁾	-	2,212	620	2,935	696	-	43,264	49,727
Toplam varlıklar	9,837	395,417	45,357	261,889	238,074	2	43,264	993,840
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	-	55,612	9,863	205,462	-	-	-	270,937
Para piyasalarına borçlar	-	138	-	-	-	-	-	138
İhraç edilen menkul değerler	-	130,195	119,173	4,184	-	-	-	253,552
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	578	578
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	167,520	54,013	19,092	44,788	-	-	183,222	468,635
Toplam yükümlülükler	167,520	239,958	148,128	254,434	-	-	183,800	993,840
Likidite açığı	(157,683)	155,459	(102,771)	7,455	238,074	2	(140,536)	-
31 Aralık 2009								
Toplam aktifler	3,048	361,469	14,479	24,774	136,562	-	37,715	578,047
Toplam yükümlülükler	72,828	153,015	78,542	93,980	-	-	179,682	578,047
Likidite açığı	(69,780)	208,454	(64,063)	(69,206)	136,562	-	(141,967)	-

(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) Dağıtılma-yan 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, dağıtılma-yan sütununda gösterilmiştir.

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

(4) Fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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. 2009 ve 2010 yıllarında gerçekleşen likidite oranları aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2010	I. vade dilimine göre		II. vade dilimine göre	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
En yüksek	%303	%394	%181	%206
En düşük	%77	%125	%84	%111
Ortalama	%163	%195	%126	%137

31 Aralık 2009	I. vade dilimine göre		II. vade dilimine göre	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
En yüksek	%334	%764	%174	%434
En düşük	%73	%112	%81	%110
Ortalama	%146	%231	%119	%194

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

30 Eylül 2010	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diger mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	270,937	276,614	-	55,625	9,892	211,097	-	-
Para piyasalarına borçlar	138	138	-	138	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	253,552	255,520	-	130,597	120,585	4,338	-	-
Fonlar	280,810	282,823	167,520	51,650	17,083	46,570	-	-
	805,437	815,095	167,520	238,010	147,560	262,005	-	-
Türev finansal yükümlülükler								
Türev enstrüman alım işlemleri	(171)	(10,908)	-	(7,830)	(3,078)	-	-	-
Türev enstrüman satım işlemleri	6	10,736	-	7,834	2,902	-	-	-
	(165)	(172)	-	4	(176)	-	-	-
Toplam	805,272	814,923	167,520	238,014	147,384	262,005	-	-

31 Aralık 2009	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diger mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	96,127	97,310	-	11,767	32,978	52,565	-	-
Para piyasalarına borçlar	85,792	85,792	-	85,792	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	51,395	54,556	-	20,191	6,323	28,042	-	-
Fonlar	136,880	137,413	44,709	36,395	39,829	16,480	-	-
	370,194	375,071	44,709	154,145	79,130	97,087	-	-
Türev finansal yükümlülükler								
Türev enstrüman alım işlemleri	-	(8,118)	-	(5,107)	-	(3,011)	-	-
Türev enstrüman satım işlemleri	52	8,177	-	8,177	-	-	-	-
	52	59	-	3,070	-	(3,011)	-	-
Toplam	370,246	375,130	44,709	157,215	79,130	94,076	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

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

IX. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

X. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

Cari Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Faaliyet toplamı
Faaliyet gelirleri	700	45,137	15,481	-	61,318
Diğer ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	700	45,137	15,481	-	61,318
Dağıtılmamış maliyetler ⁽²⁾	(644)	-	-	(55,387)	(56,031)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	56	45,137	15,481	(55,387)	5,287
Vergi karşılığı	-	-	-	(1,177)	(1,177)
Vergi sonrası kâr	56	45,137	15,481	(56,564)	4,110
Dönem net kârı	56	45,137	15,481	(56,564)	4,110
Bölüm varlıkları	32,300	457,083	459,326	-	948,709
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	24,619	24,619
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	20,512	20,512
Toplam varlıklar	32,300	457,083	459,326	45,131	993,840
Bölüm yükümlülükleri	15,562	518,800	271,081	-	805,443
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	188,397	188,397
Toplam yükümlülükler	15,562	518,800	271,081	188,397	993,840
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽³⁾	-	-	-	-	6,244
Amortisman ⁽³⁾	-	-	-	-	1,491
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, 46,075 TL tutarındaki faiz gelirleri, 10,499 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 4,700 TL tutarındaki ticari kar ile 44 TL diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler, 20,278 TL tutarındaki faiz giderleri, 1,480 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 1,704 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı ve 32,569 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)

Önceki Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Faaliyet toplamı
Faaliyet gelirleri	-	28,972	11,001	-	39,973
Diğer ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	-	28,972	11,001	-	39,973
Dağıtılmamış maliyetler ⁽²⁾	(10)	-	-	(30,252)	(30,262)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	3,927	3,927
Vergi öncesi kâr	(10)	28,972	11,001	(26,325)	13,638
Vergi karşılığı	-	-	-	(2,622)	(2,622)
Vergi sonrası kâr	(10)	28,972	11,001	(28,947)	11,016
Dönem net kârı	(10)	28,972	11,001	(28,947)	11,016
Bölüm varlıkları	313	305,422	234,241	-	539,976
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	24,619	24,619
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	13,452	13,452
Toplam varlıklar	313	305,422	234,241	38,071	578,047
Bölüm yükümlülükleri	266	29,023	85,844	-	115,133
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	462,914	462,914
Toplam yükümlülükler	266	29,023	85,844	462,914	578,047
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽³⁾	-	-	-	6,850	6,850
Amortisman ⁽³⁾	-	-	-	847	847
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.

(4) Gelir tablosuna ilişkin rakamlar 30 Eylül 2009, bilançoya ilişkin rakamlar ise 31 Aralık 2009 itibarıyla.

Faaliyet gelirleri, 30,143 TL tutarındaki faiz gelirleri, 4,762 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 5,068 TL tutarındaki ticari kar tutarlarından oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler, 4,825 TL tutarındaki faiz giderleri, 530 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 2,552 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı ve 22,355 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	372	914	394	592
TCMB	18,305	44,377	3,918	12,794
Diğer	-	-	-	-
Toplam	18,677	45,291	4,312	13,386

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	18,305	-	3,918	-
Vadeli serbest hesap	-	13,563	-	4,399
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık hesabı	-	30,814	-	8,395
Toplam	18,305	44,377	3,918	12,794

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için TL cinsinden %5 oranında (31 Aralık 2009: %5), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %10 (31 Aralık 2009: %9) oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla zorunlu karşılıklar üzerinden TCMB tarafından verilen faiz oranı TL için %5 olup, YP zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir (31 Aralık 2009: TL %5.20, YP zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

2.1. Alım satım amaçlı menkul değerler

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla, alım satım amaçlı menkul değerlerin toplam tutarı 555 Bin TL olup, tamamı fonlardan oluşmaktadır.

2.1.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	30 Eylül 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Devlet borçlanma senetleri	-	-	874	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-	-	-
Banka bonoları ve banka garantili bonolar	-	-	-	-
Varlığa dayalı menkul kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	874	-

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

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

	30 Eylül 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	1	4	-	-
Swap işlemleri	166	-	-	-
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	167	4	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler****3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	30 Eylül 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	22,017	146,327	6,068	58,472
Yurtiçi	22,017	138,164	6,068	45,426
Yurtdışı	-	8,163	-	13,046
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	22,017	146,327	6,068	58,472

3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
AB Ülkeleri	-	10,128	-	-
ABD, Kanada	7,397	2,859	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	766	59	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8,163	13,046	-	-

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

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

	30 Eylül 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	145	-	94,719	-
Teminata verilen / bloke edilenler	17,536	-	5,660	-
	17,681	-	100,379	-

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri				
Borsada İşlem Gören	207,558	16,156	106,187	15,857
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	207,558	16,156	106,187	15,857

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	30 Eylül 2010		31 Aralık 2009	
	Nakdi ⁽¹⁾	Gayrinakdi	Nakdi ⁽¹⁾	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	63,185	10,477	5,330	8,016
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	63,185	10,466	5,330	8,005
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	11	-	11
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	185,778	274,671	189,488	262,862
Banka mensuplarına verilen krediler	449	-	491	-
Toplam	249,412	285,148	195,309	270,878

⁽¹⁾ Banka'nın ilişkili taraflarına kullandırdığı 4,596 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları (31 Aralık 2009: 7,274 TL) nakdi kredi tutarına dahil edilmiştir.

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

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

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Nakdi krediler				
İhtisas dışı krediler				
<i>İskonto ve iştirak senetleri</i>	6,354	-	-	-
<i>İhracat kredileri</i>	20,318	-	-	-
<i>İthalat kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Mali kesime verilen krediler</i>	10,851	-	-	-
<i>Yurtdışı krediler</i>	45,192	-	-	-
<i>Tüketici kredileri</i>	32,300	-	-	-
<i>Kredi kartları</i>	-	-	-	-
<i>Kıymetli maden kredisi</i>	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	363,937	-	421	3,824
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar ⁽¹⁾	1,590	-	-	-
Toplam	480,542	-	421	3,824

⁽¹⁾ 1,590 TL tutarındaki faktoring alacakları "Diğer alacaklar" satırında gösterilmiştir.

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**5.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	2,383	29,468	31,851
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	2,383	29,468	31,851
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	54	395	449
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	54	395	449
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıı Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) ⁽¹⁾	17	-	17
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	2,454	29,863	32,317

⁽¹⁾ İlgili tutar personele kullandırılan kredili müstakriz bakiyesini ifade etmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	2,319	20,669	22,988
İşyeri Kredisi	2,319	-	2,319
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	20,669	20,669
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 Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	2,319	20,669	22,988

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Yurtiçi krediler	439,595	251,359
Yurtdışı krediler	45,192	47,102
Toplam⁽¹⁾	484,787	298,461

⁽¹⁾ 1,590 TL tutarındaki faktoring alacakları dahil edilmiştir (31 Aralık 2009:1,018 TL).

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	72,441	76,319
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	72,441	76,319

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar**

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	5	725
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	703	230
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1,021	799
Toplam	1,729	1,754

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 2009: Bulunmamaktadır).

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	725	230	799
Dönem içinde intikal (+)	19	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	704	229
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış(-)	(704)	(229)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(35)	(2)	(7)
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	5	703	1,021
Özel karşılık (-)	(5)	(703)	(1,021)
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	-

5.10.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**5.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
30 Eylül 2010 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	5	703	1,021
Özel karşılık tutarı (-)	(5)	(703)	(1,021)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2009 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	725	230	799
Özel karşılık tutarı (-)	(725)	(230)	(799)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-

5.10.5. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası

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

5.10.6. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Zarar niteliğine dönüşen krediler prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilmekte ancak Banka'nın alacağı için, anılan belgelerin istihsalı için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (net)****6.1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan repo işlemine konu olan ve teminata verilen / bloke edilenler bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

6.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

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

	30 Eylül 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	-	2,574	-	2,580
<i>Borsada İşlem Görenler</i>	-	2,574	-	2,580
<i>Borsada İşlem Görmeyenler</i>	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	-	2,574	-	2,580

6.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Dönem Başındaki Değer	2,580	2,423
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları ve Gelir		
Reeskontları	(6)	157
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	2,574	2,580

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

7. İştirakler (net)

7.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı(%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)
1. Çalık Finansal Hizmetler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	24	100
2. Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.	İstanbul / Türkiye	<1	100

Banka, 4 Şubat 2010 tarihli 886 no'lu karar ile "Çalık Cevizlidere Madencilik Anonim Şirket"ine iştirak etmiş olup, Şirket'in ünvanı 17 Şubat 2010 tarihli 709629 no'lu Ticaret Sicil Karar'ı ile "Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret Anonim Şirketi" olarak değiştirilmiştir.

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1. ⁽¹⁾	1,282,614	65,368	15,801	25,203	-	21,412	6,985	-
2. ⁽²⁾	43	(152)	-	-	-	(197)	-	-

(1) 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş konsolide finansal tablolarından alınmıştır. Faiz gelirleri rakamı, "net" olup, menkul değer gelirlerini de içermektedir. Tutarlar Bin USD olarak ifade edilmiştir.

(2) 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

7.2. Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında, iştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem

Banka'nın mali iştiraki olan Çalık Finansal Hizmetler A.Ş.'nin temel kuruluş amacı Arnavutluk'ta kurulu Banka Kombetare Tregtare'nin ("BKT") Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'ndan satın alınmasıdır. Satış için gerekli işlemler, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu nezdinde tamamlanmış ve Arnavutluk makamlarının onayı 9 Haziran 2006 tarihinde gerçekleşmiştir. İştirak, Banka finansal tablolarında maliyet bedeli ile muhasebeleştirilmektedir.

Resmi Gazete'de 8 Kasım 2006 tarihinde yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğin" hükümlerine göre ana ortaklık bankaların konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu vardır. Aynı tebliğin 3'üncü maddesi "ana ortaklık banka"yı bağlı ortaklıkları ve / veya birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunan ve gruba dahil ortaklıkların finansal tablolarının nezdinde konsolide edildiği Türkiye'de kurulu banka olarak tanımlamaktadır. Banka'nın %24 oranda sahipliği bulunan Çalık-Finansal Hizmetler A.Ş. dışında başka bir kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklığı ve birlikte kontrol edilen ortaklığı olmaması sebebi ile konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu bulunmamaktadır.

7.3. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**7.4. İştiraklere ilişkin hareket tablosu**

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Dönem başı değeri	15,997	12,070
Dönem içi hareketler	-	3,927
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	3,927
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme artışları	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	15,997	15,997
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	0.24	0.24

7.5. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Bankalar	-	-
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	15,997	15,997

7.5. Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**8. Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)****8.1. Konsolide edilmeyen bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Ünvanı		Adres (Şehir/ Ülke)		Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı(%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)		
1. Çalık Yönetim Sistemleri A.Ş.		İstanbul / Türkiye		75	100		

Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri	
1.	23,021	10,647	-	-	-	981	(1,012)	-

(1) 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla, bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

8.2. Konsolide edilmemiş bağı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Dönem başı değeri	8,622	2,247
Dönem içi hareketler	-	6,375
Alışlar	-	6,375
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme artışları	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	8,622	8,622

Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	0.75	0.75

8.3. Konsolide edilmemiş bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Banka, 2008 yılı içinde kurulan 3,000 TL sermayeli Çalık Yönetim Sistemleri A.Ş.'ye, 2,247 TL ile iştirak etmiş olup, 2009 yılı içinde 6,375 TL sermaye artırımında bulunmuştur.

Çalık Yönetim Sistemleri A.Ş.'nin faaliyet konusu, şirketlerin genel yönetimi ile ilgili olarak geliştirme, yönetim değerlendirmesi, organizasyon ve bünyesinin yeniden yapılandırılması, değişim, proje ve kalite yönetimi, stratejik planlama ve bunlarla ilgili fizibilitelerin hazırlanması, şirket sistem yönetimi, maliyet azaltma ve şirket yönetimi, endüstri ilişkileri, iş gücü planlamaları, üretim yönetimi, verimlilik, stratejik kararlar, bilgi teknolojisi, mali, muhasebe, ticari, insan kaynakları, satın almalar ve birleşmeler, kalite geliştirme, stok yönetimi, bilgi teknolojisi yönetimi ve sistem geliştirme ve değerlendirme konularında danışmanlık hizmetleri vermek ve bu konularla ilgili olarak, bilgisayar yazılımı ve veri tabanı hazırlamaktır.

8.4. Borsaya kote edilen bağı ortaklıklar

Yoktur.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)****10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi**

	30 Eylül 2010		31 Aralık 2009	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	3,228	2,906	4,328	3,622
1-4 yıl arası	1,751	1,690	3,921	3,652
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	4,979	4,596	8,249	7,274

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Brüt finansal kiralama yatırımı	4,979	8,249
Kazanılmamış finansal gelirler (-)	(383)	(975)
Finansal kiralama alacakları, net	4,596	7,274

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 2009: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2010 itibarıyla Banka'nın vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: 177 TL).

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

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

Banka, 231 TL ertelenmiş vergi borcu hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar – Not 8) (31 Aralık 2009: 473 TL ertelenmiş vergi borcu).

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

Banka'nın, 30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 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 aşılıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2009: Aşmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	30 Eylül 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	5	1	20	-
Swap işlemleri	-	-	30	2
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5	1	50	2

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	-	7,320	-	34,486
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	140,742	122,875	-	61,641
Toplam	140,742	130,195	-	96,127

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	30 Eylül 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	140,742	115,070	-	85,311
Orta ve uzun vadeli	-	15,125	-	10,816
Toplam	140,742	130,195	-	96,127

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	253,552	-	51,395	-
Toplam	253,552	-	51,395	-

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	259,468	54,556
İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları	(5,916)	(3,161)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	253,552	51,395

3.4. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2009: Aşmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın, finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın, riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

7. **Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

- 7.1. **Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Genel karşılıklar		
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	4,758	3,314
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	105	102
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	1,170	932
Diğer	-	-
Toplam	6,033	4,348

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

Banka, bilanço tarihi itibarıyla 5,054 TL döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı ayırmış ve bu tutarı krediler tutarıyla netleştirmiştir (31 Aralık 2009: 862 TL).

- 7.3. **Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları**

Banka, bilanço tarihi itibarıyla 2 TL tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için özel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2009: 1 TL).

- 7.4. **Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler**

- 7.4.1. **Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler**

Yoktur (31 Aralık 2009: 1 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

7.4.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir;

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Kıdem tazminatı karşılığı	80	65
İzin karşılığı	656	542
Toplam	736	607

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.

Net bugünkü değer hesaplanmasında kullanılan tahminler aşağıdaki gibidir;

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
İskonto oranı	%5.92	%5.92
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%89	%86

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, azami 2.52 TL (31 Aralık 2009: 2.37 TL) olmak üzere, 30 günlük toplam brüt ücret ve diğer haklar esas alınarak hesaplanmaktadır. Toplam yükümlülük hesaplanırken kullanılan temel varsayım hizmet sağlanan her yıl için azami yükümlülüğün enflasyon oranında her altı ayda bir artması olarak kabul edilmiştir. Yükümlülük herhangi bir fon hesabında tahsis edilmemiştir, bağlı bir zorunluluk yoktur.

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Önceki dönem sonu bakiyesi	65	46
Yıl içinde ayrılan karşılık	15	26
Yıl içinde ödenen	-	(7)
Dönem sonu bakiyesi	80	65

İzin karşılığı

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 656 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 542 TL).

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

Diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2009: Aşmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar****8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra 289 TL vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Ödenecek kurumlar vergisi	289	-
Menkul sermaye iradı vergisi	270	49
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	624	459
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	63	1
Diğer	607	635
Toplam	1,853	1,144

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Sosyal sigorta primleri – personel	151	114
Sosyal sigorta primleri – işveren	155	117
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	11	8
İşsizlik sigortası – işveren	22	16
Diğer	9	6
Toplam	348	261

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar****8.4.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoaya yansıtılan ertelenmiş vergi borcu tutarı**

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

Banka, 231 TL ertelenmiş vergi borcu hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2009: 473 TL).

	30 Eylül 2010		31 Aralık 2009	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Çalışan hakları karşılığı	736	147	607	121
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(381)	(76)	(1,440)	(288)
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	(1,841)	(368)	(1,641)	(328)
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	57	11	57	11
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar	(165)	(33)	52	10
Banka bonusu değerleme farkı	(78)	(16)	-	-
Diğer gider karşılıkları	519	104	2	1
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net	(1,153)	(231)	(2,363)	(473)

30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
1 Ocak itibarıyla	(473)	212
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(17)	(328)
Özkaynak içerisinde gösterilen ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	259	(357)
Dönem sonu itibarıyla	(231)	(473)

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

Yoktur.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Hisse senedi karşılığı	155,040	155,040
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

2 Temmuz 2009 tarihinde gerçekleştirilen sermaye artırımını ile Banka'nın ödenmiş sermayesi 114,000 TL'den 155,040 TL'ye çıkmış ve Banka'nın ortaklık yapısında da değişiklik olmuştur. Arttırılan 41,040 TL'nin 19,215 TL'si ödenmiş sermaye enflasyon farkından, 2,209 TL'si yasal yedek akçelerden ve 19,616 TL'si olağanüstü yedek akçelerden karşılanmıştır.

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 2009: Bulunmamaktadır).

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

Yoktur.

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 2009: 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 2009: Bulunmamaktadır).

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı (Satılmaya hazır finansal varlıklardan)	279	531	899	1,962
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	279	531	899	1,962

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz taahhütler

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Kullandırılan garanti kredi tahsis taahhütleri	16,549	12,339
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	15,665	4,105
Çekler için ödeme taahhütleri	965	653
Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü	-	33,461
Diğer cayılamaz taahhütler	255,542	53,462
Toplam	288,721	104,020

Bilanço tarihi itibarıyla, diğer cayılamaz taahhütler toplamı 255,542 TL'dir (31 Aralık 2009: 53,462 TL). 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, bu bakiyenin 255,520 TL'si ihraç edilen menkul kıymet tutarından oluşmaktadır (31 Aralık 2009: 53,440 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 6,520 TL (31 Aralık 2009: 22,143 TL), garantiler 29,311 TL (31 Aralık 2009: 46,117 TL), akreditifler toplamı ise 102,333 TL'dir (31 Aralık 2009: 52,423 TL).

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

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Geçici teminat mektubu	68,553	97,969
Kesin teminat mektubu	317,546	162,354
Avans teminat mektubu	61,822	45,022
Gümrüklere verilen teminat mektubu	19,872	18,610
Nakit teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	34,974	53,941
Toplam	502,767	377,896

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	34,974	53,941
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	544	8,947
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	34,430	44,994
Diğer gayrinakdi krediler	605,957	444,638
Toplam	640,931	498,579

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

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

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

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusundan yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

1. Faiz gelirleri**1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	30 Eylül 2010		30 Eylül 2009	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler⁽¹⁾				
Kısa vadeli kredilerden	28,009	4,563	20,302	2,102
Orta ve uzun vadeli kredilerden	1,974	117	1,164	164
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	29,983	4,680	21,466	2,266

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2010		30 Eylül 2009	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan ⁽¹⁾	345	5	20	1
Yurtiçi bankalardan	144	14	395	3
Yurtdışı bankalardan	1	30	15	7
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	490	49	430	11

⁽¹⁾ Merkez Bankası zorunlu karşılıklar ortalama hesabından alınan faiz tutarında içermektedir.

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

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

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2010	30 Eylül 2009
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	5,499	4,661

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2010		30 Eylül 2009	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	2,027	2,752	167	2,742
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	62	1,400	167	514
<i>Yurtdışı bankalara</i>	1,965	1,352	-	1,958
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	270
Toplam	2,027	2,752	167	2,742

⁽¹⁾ Kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2010	30 Eylül 2009
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	-	-

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2010		30 Eylül 2009	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	9,633	-	12	-

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 (30 Eylül 2009: 3,927 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)**

	30 Eylül 2010	30 Eylül 2009
Kar	180,864	366,320
Sermaye piyasası işlemleri karı	5,231	4,251
Türev finansal işlemlerden kar	3,843	8,896
Kambiyo işlemlerinden kar	171,790	353,173
Zarar (-)	(176,164)	(361,252)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(1,205)	(46)
Türev finansal işlemlerden zarar	(7,294)	(3,542)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(167,665)	(357,664)
Net ticari kar / (zarar)	4,700	5,068

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri geçmiş yıllar giderlerine ait tahsilatlardan oluşmaktadır (30 Eylül 2009: Bulunmamaktadır).

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	30 Eylül 2010	30 Eylül 2009
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	19	687
<i>III. Grup kredi ve alacaklardan</i>	19	637
<i>IV. Grup kredi ve alacaklardan</i>	-	-
<i>V. Grup kredi ve alacaklardan</i>	-	50
Genel karşılık giderleri	1,685	1,239
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	626
Menkul değerler değer düşme giderleri	-	-
<i>Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan fv</i>	-	-
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vket men. değ. değer düşüş giderleri	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte kontrol edilen ortaklıklar</i>	-	-
<i>Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar</i>	-	-
Diğer	-	-
Toplam	1,704	2,552

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	30 Eylül 2010	30 Eylül 2009
Personel giderleri	19,125	12,983
Çalışan hakları karşılığı	129	148
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	733	581
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
<i>Şerefiye değer düşüş giderleri</i>	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	758	266
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	9,433	7,359
<i>Faaliyet kiralama giderleri</i>	2,514	2,530
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	34	79
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	1,437	255
<i>Diğer giderler</i>	5,448	4,495
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	2,391	1,018
Toplam	32,569	22,355

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 5,287 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2009: 13,638 TL kar). Vergi öncesi karın 25,797 TL tutarı net faiz gelirlerinden (30 Eylül 2009: 25,318 TL), 9,019 TL tutarı ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2009: 4,232 TL). Diğer faaliyet giderlerinin toplamı ise 32,569 TL'dir (30 Eylül 2009: 22,355 TL).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama**9.1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 1,177 TL'dir (30 Eylül 2009: 2,622 TL vergi gideri). Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2009: Yoktur).

	30 Eylül 2010	30 Eylül 2009
Sürdürülen faaliyetler vergi (karşılığı) / geliri	(1,177)	(2,622)
<i>Cari vergi karşılığı</i>	<i>(1,160)</i>	<i>(2,338)</i>
<i>Ertelenmiş vergi geliri/ (karşılığı)</i>	<i>(17)</i>	<i>(284)</i>
Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı	-	-
<i>Cari vergi karşılığı</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Ertelenmiş vergi karşılığı</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
	(1,177)	(2,622)

Banka, 30 Eylül 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde, özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilen 70 TL tutarındaki cari vergi giderini özkaynaklar içerisinde göstermiştir (30 Eylül 2009: 82 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 5,287 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2009: 13,638 TL). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 1,177 TL'dir (30 Eylül 2009: 2,622 TL). Bunun sonucunda, Banka, 30 Eylül 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde 4,110 TL tutarında net dönem karı (30 Eylül 2009: 11,016 TL) elde etmiştir.

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2009: Yoktur).

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

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

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

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

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

	30 Eylül 2010	30 Eylül 2009
Diğer faiz giderleri		
Müstakrizlere verilen faizler	4,093	1,172
Toplam	4,093	1,172

	30 Eylül 2010	30 Eylül 2009
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Banka aracılık komisyonu	1,660	722
Sigorta komisyonları	714	179
Diğer	931	377
Toplam	3,305	1,278

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VII. BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1.1. Cari Dönem

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar ⁽¹⁾						
Dönem başı bakiyesi	76,319	-	5,330	8,016	113,169	262,862
Dönem sonu bakiyesi	72,441	-	63,185	10,477	113,337	274,671
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	5,499	-	1,703	85	13,698	2,052

⁽¹⁾ Banka’nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan 4,596 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

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	15,369	753	531	6,246	5,749	158,531
Dönem sonu bakiyesi	76,319	-	5,330	8,016	113,169	262,862
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	4,661	-	1,335	159	7,318	889

⁽¹⁾ Banka’nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan 7,274 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

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, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, Banka’nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmaktadır.

30 Eylül 2010	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler ⁽¹⁾	248,963	489,383	50.87
Gayrinakdi krediler	285,148	640,931	44.49
31 Aralık 2009	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler ⁽¹⁾	194,818	305,735	63.72
Gayrinakdi krediler	270,878	498,579	54.33

⁽¹⁾ Banka’nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan 4,596 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları (31 Aralık 2009: 7,274 TL) ve 1,590 TL tutarındaki faktoring alacakları (31 Aralık 2009: 1,018 TL) dahil edilmiştir.

Banka’nın ayrıca, 14,000,000 ABD Doları nominal değerli, Çalık Holding A.Ş. tahvili bulunmaktadır. Banka, bu tutarın 12,000,000 ABD Doları tutarını, satılmaya hazır finansal varlıklar, 2,000,000 ABD Doları tutarını ise vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflandırmıştır (31 Aralık 2009: 14,000,000 ABD Doları-12,000,000 ABD Doları-satılmaya hazır finansal varlıklar, 2,000,000 ABD Doları-vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar). Bilanço tarihi itibarıyla, satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç bedeli 16,156 TL (31 Aralık 2009:15,857 TL), vadeye kadar elde tutulacak yatırımların kayıtlı bedeli ise 2,574 TL’dir (31 Aralık 2009: 2,580 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Banka'nın müstakriz hesapları içerisinde sınıflandırdığı 32,150 TL (31 Aralık 2009: 7,321 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur.

4. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka'nın üst yönetimine 2010 yılı içerisinde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 5,311 TL'dir (30 Eylül 2009:3.559 TL). Bu faydaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.

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

Banka'nın risk grubu ile yaptığı 30 Eylül 2010 itibarıyla 3,078 TL (2,000 Bin USD –satım) tutarında swap alım işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 3,078 TL alım- 2,000 Bin USD satım).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)

ALTINCI BÖLÜM

BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

I. Bilânço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

23 Eylül 2010 tarih ve 27708 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2010/9 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 1 Ekim 2010 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere Türk parası zorunlu karşılık oranı yüzde 5’ten yüzde 5,5’e, yabancı para zorunlu karşılık oranı yüzde 10’dan yüzde 11’e yükseltilmiş ve Türk parası zorunlu karşılıklara faiz ödenmesine son verilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2010 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 5 Kasım 2010 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.