

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 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 2012

*Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim
raporu ve 75 sayfa finansal tablolar ve
tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

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



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

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

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

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu konsolide olmayan finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Banka, 30 Eylül 2012 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap döneminde, önceki dönemde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel riskleri dikkate alarak ayırdığı 30,000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığın 5,000 Bin TL tutarındaki kısmını iptal edip, gelir olarak finansal tablolarına yansıtmıştır. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 25,000 Bin TL daha az ve geçmiş yıllar karları 30,000 Bin TL daha fazla ve 30 Eylül 2012 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap döneminde, diğer faaliyet gelirleri, vergi öncesi kar ve net dönem karı 5,000 Bin TL daha az olacaktı.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda üçüncü paragrafta açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2012 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 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Alper Güvenç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2012 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 2012 tarihli konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

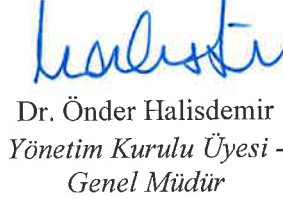
- Banka hakkında genel bilgiler
- Bankanın konsolide olmayan finansal tabloları
- İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Bankanın mali bünyesine ilişkin bilgiler
- Konsolide olmayan ara dönem finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Diğer açıklama ve dipnotlar
- 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 2012



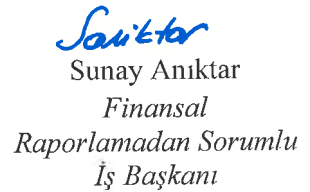
Ahmet Çalık
Yönetim Kurulu
Başkanı



Dr. Önder Halisdemir
Yönetim Kurulu Üyesi -
Genel Müdür



Hakan Kurtuluş
Finansal
Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür
Yardımcısı



Sunay Anıktar
Finansal
Raporlamadan Sorumlu
İş Başkanı



Mehmet Usta
Denetim Komitesi
Başkanı



Vessel Şahin
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Sunay Anıktar / Finansal Raporlamadan Sorumlu İş Başkanı

Telefon numarası : (0 212) 340 80 00

Faks numarası : (0 212) 340 88 65

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	3
II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	3
III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıların varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	4
IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	5
V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5

İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	42
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	71
VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	73

ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	74
II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	74

YEDİNCİ BÖLÜM Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	75
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	75

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Banka'nın kurulmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4'üncü maddesine göre, Bakanlar Kurulu'na 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 2012 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad soyad / Ticari ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	227,688	98.99	227,688	-
GAP Güneydoğu Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	1,224	0.53	1,224	-
Ahmet Çalık	544	0.24	544	-
Başak Enerji Elektrik Üretim San. ve Tic. A.Ş.	272	0.12	272	-
Irmak Enerji Elektrik Üretim Madencilik San. ve Tic. A.Ş.	272	0.12	272	-
Toplam	230,000	100.00	230,000	-

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili + Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Mehmet Ertuğrul Gürler	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
İzzet Serhat Demir	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi + Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Önder Halisdemir	Yönetim Kurulu Üyesi + Genel Müdür	Doktora
Murat Emre Duman	Genel Müdür Yardımcısı – Perakende Bankacılık	Yüksek Lisans
Doğan Akay	Genel Müdür Yardımcısı – Kredi ve Risk	Lisans
Ferda Önen	Genel Müdür Yardımcısı – Operasyon	Lisans
Mutlu Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	Lisans
Raci Kaya	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine	Yüksek Lisans
Serdar Sümer	Genel Müdür Yardımcısı – İştirak Yönetimi	Doktora
Hakan Kurtoğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Finans	Lisans
Savaş Çoban	Genel Müdür Yardımcısı – Stratejik Planlama ve Organizasyon Yönetimi	Lisans
Ahmet Erdal Güncan	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
Fikri Erem	Yasal Denetçi	Lisans
İhsan Karakaş	Yasal Denetçi	Lisans

Yönetim Kurulu Başkanı Ahmet Çalık, Banka sermayesinde doğrudan %0.24 oranında paya sahiptir.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad soyad / Ticaret unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	227,688	98.99	227,688	-

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

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

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	Dipnot (5 - I)	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2012			31 Aralık 2011		
AKTİF KALEMLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	228,907	187,617	416,524	132,674	211,554	344,228
II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	760	-	760	984	97	1,081
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		760	-	760	984	97	1,081
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		202	-	202	93	-	93
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		12	-	12	374	97	471
2.1.4 Diğer menkul değerler		546	-	546	517	-	517
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)	8,800	24,852	33,652	246	19,880	20,126
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	507,882	31,164	539,046	427,333	43,293	470,626
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet borçlanma senetleri		488,898	-	488,898	426,785	-	426,785
5.3 Diğer menkul değerler		18,984	31,164	50,148	548	43,293	43,841
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	1,882,991	80,035	1,963,026	1,530,542	145,694	1,676,236
6.1 Krediler ve alacaklar		1,882,991	80,035	1,963,026	1,530,542	145,694	1,676,236
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		1,066,957	41,693	1,108,650	769,647	44,116	813,763
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		816,034	38,342	854,376	760,895	101,578	862,473
6.2 Takipteki krediler		14,473	-	14,473	8,953	-	8,953
6.3 Özel karşılıklar		(14,473)	-	(14,473)	(8,953)	-	(8,953)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(5)	1,575	-	1,575	1,519	-	1,519
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	3,838	3,838
8.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	3,838	3,838
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
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)	-	766	766	-	31	31
12.1 Finansal kiralama alacakları		-	882	882	-	36	36
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler		-	(116)	(116)	-	(5)	(5)
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)	4,146	-	4,146	4,715	-	4,715
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	18,023	-	18,023	15,667	-	15,667
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		18,023	-	18,023	15,667	-	15,667
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	3,791	-	3,791	2,956	-	2,956
17.1 Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı		3,791	-	3,791	2,956	-	2,956
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)	14,227	1,034	15,261	11,763	24	11,787
AKTİF TOPLAMI		2,671,102	325,468	2,996,570	2,128,399	424,411	2,552,810

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

PASİF KALEMLER	Dipnot (5 - II)	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2012			31 Aralık 2011		
		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)	569	5	574	-	69	69
III. ALINAN KREDİLER	(3)	141,030	333,199	474,229	151,403	278,449	429,852
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		134,253	21,364	155,617	332,326	19,206	351,532
4.1 Bankalararası para piyasalarından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		134,253	21,364	155,617	332,326	19,206	351,532
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	1,272,891	136,991	1,409,882	824,929	12,516	837,445
5.1 Bonolar		1,272,891	136,991	1,409,882	824,929	12,516	837,445
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		291,212	126,111	417,323	99,512	407,949	507,461
6.1 Müstakriz fonları		291,212	126,111	417,323	99,512	407,949	507,461
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		12,937	32,497	45,434	11,699	81	11,780
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	22,252	1,686	23,938	10,379	4,759	15,138
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	69,575	-	69,575	72,760	-	72,760
12.1 Genel karşılıklar		38,385	-	38,385	27,189	-	27,189
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		1,537	-	1,537	1,224	-	1,224
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		29,653	-	29,653	44,347	-	44,347
XIII. VERGİ BORCU	(8)	13,842	-	13,842	5,912	-	5,912
13.1 Cari vergi borcu		13,842	-	13,842	5,912	-	5,912
13.2 Ertelemiş vergi borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	384,319	1,837	386,156	323,215	(2,354)	320,861
16.1 Ödenmiş sermaye		230,000	-	230,000	230,000	-	230,000
16.2 Sermaye yedekleri		30,951	1,837	32,788	21,892	(2,354)	19,538
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerlendirme farkları		4,353	1,837	6,190	(4,706)	(2,354)	(7,060)
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		25,660	-	25,660	25,660	-	25,660
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		938	-	938	938	-	938
16.3 Kâr yedekleri		71,323	-	71,323	21,294	-	21,294
16.3.1 Yasal yedekler		6,931	-	6,931	4,429	-	4,429
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		64,392	-	64,392	16,865	-	16,865
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya zarar		52,045	-	52,045	50,029	-	50,029
16.4.1 Geçmiş yıllar kar / zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem net kar / zararı		52,045	-	52,045	50,029	-	50,029
PASİF TOPLAMI		2,342,880	653,690	2,996,570	1,832,135	720,675	2,552,810

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU (Birim - Bin TL)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

NAZIM HESAPLAR	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
	Dipnot (5 - III)	Cari dönem 30 Eylül 2012			Önceki dönem 31 Aralık 2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		5,212,587	690,658	5,903,245	5,874,167	1,006,559	6,880,726
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1), (3)	457,915	522,721	980,636	322,637	841,291	1,163,928
1.1 Teminat mektupları		447,239	419,932	867,171	312,022	726,906	1,038,928
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Diğer ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		447,239	419,932	867,171	312,022	726,906	1,038,928
1.2 Banka kredileri		-	488	488	-	5,099	5,099
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	488	488	-	5,099	5,099
1.2.2 Diğer banka kabulüleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		59	73,751	73,810	-	97,284	97,284
1.3.1 Belgili akreditifler		59	73,751	73,810	-	97,284	97,284
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		10,617	28,550	39,167	10,615	12,002	22,617
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1), (3)	4,732,309	145,008	4,877,317	5,513,738	27,373	5,541,111
2.1 Cayılamaz taahhütler		1,303,225	145,008	1,448,233	838,453	27,373	865,826
2.1.1 Vadeli aktif değer alm-satım taahhütleri		2,485	6,143	8,628	-	14,786	14,786
2.1.2 Vadeli mevduat alm-satım. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		1,361	-	1,361	830	-	830
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		2,018	-	2,018	2,057	-	2,057
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		1,297,361	138,865	1,436,226	835,566	12,587	848,153
2.2 Cayılabılır taahhütler		3,429,084	-	3,429,084	4,675,285	-	4,675,285
2.2.1 Cayılabılır kredi tahsis taahhütleri		3,429,084	-	3,429,084	4,675,285	-	4,675,285
2.2.2 Diğer cayılabılır taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	22,363	22,929	45,292	37,792	137,895	175,687
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçekçe 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		22,363	22,929	45,292	37,792	137,895	175,687
3.2.1 Vadeli döviz alm-satım işlemleri		-	-	-	-	12,214	12,214
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		-	-	-	-	6,112	6,112
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		-	-	-	-	6,102	6,102
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		22,363	22,929	45,292	37,792	125,681	163,473
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		22,363	-	22,363	-	81,869	81,869
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		-	22,929	22,929	37,792	43,812	81,604
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 alm-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)		27,024,380	1,310,680	28,335,060	26,454,547	1,363,532	27,818,079
IV. EMANET KIYMETLER		25,979,366	159,289	26,138,655	25,592,537	13,522	25,606,059
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		24,951,181	-	24,951,181	24,951,181	-	24,951,181
4.2 Emanete alınan menkul değerler		869,372	159,066	1,028,438	614,504	12,864	627,368
4.3 Tahsile alınan çekler		18,597	223	18,820	2,923	658	3,581
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		816	-	816	-	-	-
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		138,584	-	138,584	23,929	-	23,929
4.8 Emanet kıymet alanlar		816	-	816	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		1,045,014	1,151,391	2,196,405	862,010	1,350,010	2,212,020
5.1 Menkul kıymetler		75,379	-	75,379	-	-	-
5.2 Teminat senetleri		477,364	1,044,312	1,521,676	475,358	1,245,547	1,720,905
5.3 Emtia		689	26,730	27,419	689	28,598	29,287
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		331,972	52,689	384,661	346,125	29,927	376,052
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		159,610	27,660	187,270	39,838	45,938	85,776
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		32,236,967	2,001,338	34,238,305	32,328,714	2,370,091	34,698,805

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
(Birim - Bin TL)****III. GELİR TABLOSU (KAR VE ZARAR CETVELİ)**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş	
		1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012	1 Ocak - 30 Eylül 2011	1 Temmuz - 30 Eylül 2011
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	242,199	84,142	126,160	49,868
1.1 Kredilerden alınan faizler		209,153	71,970	94,674	40,089
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-	42	-
1.3 Bankalardan alınan faizler		2,438	1,952	1,766	224
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		12	-	1,536	-
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		30,300	10,053	27,867	9,490
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		565	1	28	3
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv		4,717	3,538	1,535	759
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		24,974	6,514	26,021	8,623
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		44	-	283	105
1.6 Finansal kiralama gelirleri		21	15	225	32
1.7 Diğer faiz gelirleri		275	152	50	33
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	(144,171)	(49,600)	(59,193)	(28,224)
2.1 Mevduata verilen faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(19,087)	(5,076)	(22,807)	(6,958)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(16,361)	(4,998)	(6,808)	(2,807)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(107,175)	(39,127)	(28,230)	(18,129)
2.5 Diğer faiz giderleri	(12)	(1,548)	(399)	(1,348)	(330)
III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I - II]		98,028	34,542	66,967	21,644
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		24,210	10,129	91,663	12,936
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		32,406	12,765	99,029	14,857
4.1.1 Gayrinakdi kredilerden		8,906	4,156	14,355	4,590
4.1.2 Diğer	(12)	23,500	8,609	84,674	10,267
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(8,196)	(2,636)	(7,366)	(1,921)
4.2.1 Gayrinakdi kredilere verilen		(179)	(73)	(3)	(2)
4.2.2 Diğer		(8,017)	(2,563)	(7,363)	(1,919)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-	-	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(4)	334	441	9,687	2,987
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		517	104	803	5
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(6,824)	(377)	656	(1,225)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		6,641	714	8,228	4,207
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	19,813	3,946	859	199
VIII. FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		142,385	49,058	169,176	37,766
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(20,185)	(14,045)	(44,305)	(6,374)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(55,394)	(17,614)	(50,343)	(15,930)
XI. NET FAALİYET KÂRI / ZARARI (VIII-IX-X)		66,806	17,399	74,528	15,462
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	66,806	17,399	74,528	15,462
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	(14,761)	(5,419)	(23,481)	(4,277)
16.1 Cari vergi karşılığı		(16,435)	(6,657)	(23,466)	(4,163)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		1,674	1,238	(15)	(114)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)	(10)	52,045	11,980	51,047	11,185
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)	(8)	-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	-	-	-	-
21.1 Cari vergi karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KAR / ZARARI (XX+XXI)	(10)	-	-	-	-
XVIII. NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)	(11)	52,045	11,980	51,047	11,185

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO (Birim - Bin TL)

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

	Sınırlı bağımsız	Sınırlı bağımsız
	denetimden geçmiş	denetimden geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem
	1 Ocak -	1 Ocak -
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	16,562	(7,434)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(3,312)	1,487
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	13,250	(5,947)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	52,045	51,047
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kar-zarara transfer)	397	4,805
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	51,648	46,242
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	65,295	45,100

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Birim –Bin TL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (5 – V)	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enf. düzeltilme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	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	Risikto korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
I Ocak 2011 – 30 Eylül 2011																	
I.	Dönem başı bakiyesi	163,000	938	-	-	2,674	-	9,175	-	35,105	-	3,189	-	-	-	-	214,081
II.	TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni bakiye (I+II)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Dönem içindeki değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul değerler değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,947)	-	-	-	-	(5,947)
VI.	Risikto korunma fonları (etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye artırım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse senedi ihraç	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltilme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem net karı ve zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	51,047	-	-	-	-	-	-	51,047
XX.	Kâr dağıtımı	-	-	-	-	1,755	-	7,690	-	(35,105)	-	-	25,660	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	1,755	-	7,690	-	-	(9,445)	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	(35,105)	9,445	-	25,660	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi	163,000	938	-	-	4,429	-	16,865	-	51,047	-	(2,758)	25,660	-	-	-	259,181
I Ocak 2012 – 30 Eylül 2012																	
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi	230,000	938	-	-	4,429	-	16,865	-	50,029	-	(7,060)	25,660	-	-	-	320,861
II.	Dönem içindeki değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul değerler değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,250	-	-	-	-	13,250
IV.	Risikto korunma fonları (etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye artırım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse senedi ihraç primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltilme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem net karı ve zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	52,045	-	-	-	-	-	-	52,045
XVIII.	Kâr dağıtımı	-	-	-	-	2,502	-	47,527	-	(50,029)	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	2,502	-	47,527	-	-	(50,029)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,029)	50,029	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi	230,000	938	-	-	6,931	-	64,392	-	52,045	-	6,190	25,660	-	-	-	386,156

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

(Birim - Bin TL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem	
	Dipnot (5 - VI)	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Ocak - 30 Eylül 2011
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı / (zararı)		95,562	27,945
1.1.1 Alınan faizler		249,603	109,483
1.1.2 Ödenen faizler		(137,157)	(60,720)
1.1.3 Alınan temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		32,406	99,029
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		9,938	1,656
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		1,026	187
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(31,754)	(30,456)
1.1.8 Ödenen vergiler		(13,850)	(21,342)
1.1.9 Diğer		(14,650)	(69,892)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(590,717)	(391,901)
1.2.1 Alım satım amaçlı menkul değerlerde net azalış		(92)	(593)
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varl. net (artış) azalış		-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(73,461)	(32,105)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış		(315,450)	(673,451)
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(1,217)	1,115
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-	-
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		63,563	176,843
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)		(264,060)	136,290
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(495,155)	(363,956)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(54,637)	(70,632)
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		(739)	(846)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-	22
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(421,497)	(606,994)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		365,760	540,393
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		3,656	-
2.9 Diğer		(1,817)	(3,207)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		562,961	572,431
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		5,659,523	2,351,129
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(5,096,562)	(1,778,698)
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		(831)	6,882
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış / (azalış)		12,338	144,725
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		274,776	275,099
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		287,114	419,824

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Banka, ilişkide yer alan finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından ilan edilen Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" (tümü raporun geri kalanında "Raporlama Standartları" olarak tanımlanmıştır) uyarınca hazırlamıştır.

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

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

2. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları

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

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

3. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka kaynaklarının yaklaşık %13'ü özkaynaklardan oluşmaktadır. Finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

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

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

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

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

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

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

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

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

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 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.

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

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 İçin 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

28 Mayıs 2011 tarihli ve 27947 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik” ile kredi ve diğer alacakların sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılması halinde, birinci grup kredi ve alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 5 katından aşağı olmamak üzere ve ikinci grup kredi ve diğer alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 2.5 katından aşağı olmamak üzere genel kredi karşılığı hesaplanmaya başlanmıştır.

18 Haziran 2011 tarihli ve 27968 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik” ile genel kredi karşılığı hesaplama dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal verilere göre tüketici kredilerinin toplam kredilere oranı yüzde yirminin üzerinde olan bankalar ile taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden donuk alacak olarak sınıflandırılan taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı yüzde sekizin üzerinde bulunan bankalar, genel karşılık oranını birinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde dört olarak, ikinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde sekiz olarak uygulamaya başlamıştır.

21 Eylül 2012 tarih ve 28418 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde Banka, yönetmeliğin 7’nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen oranlar üzerinden genel karşılık hesaplamıştır. Hesaplanan genel karşılık ile mevcut genel karşılık arasındaki farkların tamamı 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Banka’nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık ile bu varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 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 yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Transfer fiyatlandırması

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

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 1,409,882 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2011: 837,445 TL).

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2012 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 %14.19'dur.

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

	Risk ağırlıkları								
	Banka								
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250
Kredi riskine esas tutar	-	-	555	42,070	114,100	1,857,838	97,317	440,170	-
Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	413,259	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	163	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	275	1,765	-	33,377	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	26,273	-	2,500	21,936	-	1,782,250	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	9,347	-	-	-	152,134	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	60,438	-	16,040	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	185,653	-	-	-	-	-	64,878	220,085	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	3,265	-	-	-	-	26,008	-	-	-

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

		Cari Dönem
A	Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi riskine esas tutar*0.08-KRSY)	204,164
B	Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	10,450
C	Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	15,882
	Özkaynak	408,944
	Özkaynak / ((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	%14.19

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2012
ANA SERMAYE	
Ödenmiş sermaye	230,000
Nominal sermaye	230,000
Sermaye taahhütleri (-)	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	938
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	71,323
Yedek akçeler enflasyona göre düzeltme farkı	-
Kâr	52,045
Net dönem kârı	52,045
Geçmiş yıllar kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	25,000
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	25,660
Birincil sermaye benzeri borçların	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-
Net dönem zararı	-
Geçmiş yıllar zararı	-
Faaliyet kiralama gelişirme maliyetleri (-)	1,151
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	18,023
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-
Kanunun 56'ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-
ANA SERMAYE TOPLAMI	385,792
KATKI SERMAYE	
Genel karşılıklar	36,015
Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-
İkincil sermaye benzeri borçlar	-
Satılmaya hazır menkul değerler ile iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değer artış tutarının %45'i	2,785
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	2,785
Sermaye yedeklerinin, kâr yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'nin enflasyona göre düzeltme farkları (yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-
KATKI SERMAYE TOPLAMI	38,800
SERMAYE	
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	-
Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı	-
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullanılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanunun 57'nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-
Özkaynaklardan düşülmesi tercih edilen menkul kıymetleştirme pozisyonları	15,648
Diğer	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	408,944

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 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 yönteme ek olarak geliştirilmiş olan "İçsel Model" ile günlük olarak "Riske Maruz Değer" ("RMD") hesaplanmaktadır. Bu modellemede "Parametrik Yöntem (Varyans Kovaryans)" ve Tarihsel Simülasyon yöntemi kullanılmakta olup %99 güven aralığında RMD hesaplanmaktadır. Modellerin performans ölçümleri back-test ve stres testleri ile yapılmaktadır. Sonuçlar banka içi raporlamalar ile ilgili birimlerle paylaşılarak, riskler yakından takip edilmektedir.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metod	5,488
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metod Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metod	4,049 -
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metod	162
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metod	-
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metod	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metod	-
(VII) Karşı taraf kredi riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metod	751
(VIII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	10,450
(X) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	130,625

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” 3’üncü bölümünde açıklanan “Temel Gösterge Yöntemi” ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

2. Yabancı para risk yönetim politikası:

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

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

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

	ABD Doları	Avro
24 Eylül 2012	1.7866	2.3213
25 Eylül 2012	1.7915	2.3145
26 Eylül 2012	1.7859	2.3074
27 Eylül 2012	1.7852	2.2964
28 Eylül 2012	1.7820	2.2929

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	1.7956
1 Avro	2.3051

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD doları	Diğer YP	Toplam
30 Eylül 2012:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	89,264	98,281	72	187,617
Bankalar	2,529	19,342	2,981	24,852
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	12,775	18,389	-	31,164
Krediler ⁽²⁾	263,760	167,999	-	431,759
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽³⁾	800	1,000	-	1,800
Toplam varlıklar	369,128	305,011	3,053	677,192
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	12,297	9,067	-	21,364
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	163,919	169,280	-	333,199
İhraç edilen menkul değerler	43,342	93,649	-	136,991
Muhtelif borçlar ⁽⁴⁾	128,324	28,390	1,894	158,608
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽¹⁾	1,215	462	9	1,686
Toplam yükümlülükler	349,097	300,848	1,903	651,848
Net bilanço pozisyonu	20,031	4,163	1,150	25,344
Net nazım hesap pozisyonu	(20,407)	(3,621)	-	(24,028)
Türev finansal araçlardan alacaklar ⁽⁵⁾	2,522	-	-	2,522
Türev finansal araçlardan borçlar ⁽⁵⁾	22,929	3,621	-	26,550
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	68,671	447,279	6,771	522,721
31 Aralık 2011:				
Toplam varlıklar	497,601	185,122	2,573	685,296
Toplam yükümlülükler	487,898	199,268	35,794	722,960
Net bilanço pozisyonu	9,703	(14,146)	(33,221)	(37,664)
Net nazım hesap pozisyonu	(10,970)	14,651	34,416	38,097
Türev finansal araçlardan alacaklar	5,903	55,070	34,416	95,389
Türev finansal araçlardan borçlar	16,873	40,419	-	57,292
Gayrinakdi krediler ⁽⁵⁾	80,582	732,193	28,516	841,291

- (1) Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin gelir reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir (31 Aralık 2011: 97 TL).
Alım-satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin 5 TL tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir (31 Aralık 2011: 69 TL).
- (2) Krediler satırına 351,724 TL tutarındaki döviz endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2011: 260,982 TL).
- (3) Diğer varlıklar satırı 766 TL kiralama işlemlerinde alacaklardan ve 1,034 TL diğer aktiflerden oluşmaktadır.
- (4) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 126,111 TL tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar içerisinde gösterilmiştir (31 Aralık 2011: 407,949 TL).
- (5) Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri içerisinde gösterilen 2,522 TL tutarındaki spot döviz alımı "Türev finansal araçlardan alacaklar" a ve 3,621 TL tutarındaki spot döviz satımı ise "Türev finansal araçlardan borçlar" a dahil edilmiştir.
- (6) Gayrinakdi krediler "Net nazım hesap pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık analizi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun özsermaye ve net dönem karı üzerindeki (vergi öncesi) etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 2011 yılı için de uygulanmıştır.

	30 Eylül 2012		30 Eylül 2011	
	Gelir / (gider)	Özkaynak	Gelir / (gider)	Özkaynak
Avro	22	(38)	5,770	5,884
ABD doları	141	54	(1,871)	(1,753)
Diğer	115	115	140	140
Toplam	278	131	4,039	4,271

30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
30 Eylül 2012:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	416,524	416,524
Bankalar	8,525	-	-	-	-	25,127	33,652
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	760	-	-	-	-	-	760
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	19	79,292	238,224	198,092	23,419	-	539,046
Verilen krediler ⁽¹⁾	994,463	49,556	293,966	607,128	19,488	-	1,964,601
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	2,755	40	188	577	-	38,427	41,987
Toplam varlıklar	1,006,522	128,888	532,378	805,797	42,907	480,078	2,996,570
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	155,617	-	-	-	-	155,617
Muhtelif borçlar	36,084	-	-	9,350	-	-	45,434
İhraç edilen menkul değerler	630,018	560,306	219,558	-	-	-	1,409,882
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	64,736	247,564	161,929	-	-	-	474,229
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	206,623	10,050	-	-	-	694,735	911,408
Toplam yükümlülükler	937,461	973,537	381,487	9,350	-	694,735	2,996,570
Bilançodaki uzun pozisyon	69,061	-	150,891	796,447	42,907	-	1,059,306
Bilançodaki kısa pozisyon	-	(844,649)	-	-	-	(214,657)	(1,059,306)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	69,061	(844,649)	150,891	796,447	42,907	(214,657)	-

- (1) Faktoring alacakları, verilen krediler kalemi içerisinde gösterilmiştir.
- (2) Takipteki krediler (net), iştirakler, bağlı ortaklıklar, finansal kiralama alacakları, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
- (3) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

30 Eylül 2012	ABD			
	Avro	doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	8.96
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	9.82
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	10.25	11.87	-	8.80
Verilen krediler	7.82	7.39	-	10.97
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	4.02	4.19	-	9.31
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	4.47	4.72	-	11.32
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.84	3.33	-	6.49

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	1 aya Kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2011:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	344,228	344,228
Bankalar	-	-	-	-	-	20,126	20,126
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	1,081	-	-	-	-	-	1,081
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	10,182	13,734	391,305	25,820	29,585	-	470,626
Verilen krediler ⁽¹⁾	671,140	261,848	135,067	543,640	66,060	-	1,677,755
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	3,838	-	-	-	-	3,838
Diğer varlıklar ⁽²⁾	1,146	-	-	-	-	34,010	35,156
Toplam varlıklar	683,549	279,420	526,372	569,460	95,645	398,364	2,552,810
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	351,532	-	-	-	-	-	351,532
Muhtelif borçlar	2,430	-	-	9,350	-	-	11,780
İhraç edilen menkul değerler	389,670	397,474	50,301	-	-	-	837,445
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	165,231	236,258	28,363	-	-	-	429,852
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	24,208	2,957	-	-	-	895,036	922,201
Toplam yükümlülükler	933,071	636,689	78,664	9,350	-	895,036	2,552,810
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	447,708	560,110	95,645	-	1,103,463
Bilançodaki kısa pozisyon	(249,522)	(357,269)	-	-	-	(496,672)	(1,103,463)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	(249,522)	(357,269)	447,708	560,110	95,645	(496,672)	-

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

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

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

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları

31 Aralık 2011	ABD			
	Avro	doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	7.87
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	5.13	9.97	-	8.05
Verilen krediler	6.73	6.43	-	16.17
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	8.50	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	5.50	-	7.39
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	5.31	4.00	-	11.66
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.58	2.62	-	8.80

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Faize duyarlılık analizi

30 Eylül 2012 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 2011 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 2012				
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(5,579)	5,824
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	-	-	(5,579)	5,824

	Gelir / gider		Özkaynak	
	100 baz puan artış	100 baz puan azalış	100 baz puan artış	100 baz puan azalış
30 Eylül 2011				
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	(1)	1	(1)	1
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(3,946)	4,148
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	(1)	1	(3,947)	4,149

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan) ⁽¹⁾	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar
1 TRY	500	(67,431)	%(0.16)
	(400)	63,608	%0.16
2 EURO	200	(1,126)	%0.00
	(200)	1,585	%0.00
3 USD	200	(734)	%0.00
	(200)	2,228	%0.01
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		67,421	%0.16
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(69,291)	%(0.17)

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

30 Eylül 2012	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 Bankalar	230,839	185,685	-	-	-	-	-	416,524
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	-	760	-	-	-	-	-	760
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	-	19	79,292	238,224	198,092	23,419	-	539,046
Verilen krediler	-	994,463	49,556	293,966	607,128	19,488	-	1,964,601
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽³⁾	-	2,755	40	188	577	-	38,427	41,987
Toplam varlıklar	255,966	1,192,207	128,888	532,378	805,797	42,907	38,427	2,996,570
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	-	64,736	247,564	161,929	-	-	-	474,229
Para piyasalarına borçlar	-	-	155,617	-	-	-	-	155,617
İhraç edilen menkul değerler	-	630,018	560,306	219,558	-	-	-	1,409,882
Muhtelif borçlar	-	36,084	-	-	9,350	-	-	45,434
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	213,448	206,623	10,050	-	-	-	481,287	911,408
Toplam yükümlülükler	213,448	937,461	973,537	381,487	9,350	-	481,287	2,996,570
Likidite açığı	42,518	254,746	(844,649)	150,891	796,447	42,907	(442,860)	-
31 Aralık 2011								
Toplam aktifler	154,387	893,516	279,420	526,372	569,460	95,645	34,010	2,552,810
Toplam yükümlülükler	485,915	933,071	636,689	78,664	9,350	-	409,121	2,552,810
Likidite açığı	(331,528)	(39,555)	(357,269)	447,708	560,110	95,645	(375,111)	-

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite yeterliliği

BDDK'nın 1 Kasım 2006'da bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık (I. vade dilimine göre) ve aylık (II. vade dilimine göre) bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda %80, toplam aktif/pasiflerde %100 olmasını gerektirmektedir. 2012 ve 2011 yıllarında gerçekleşen likidite oranları aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2012	I. vade dilimine göre		II. vade dilimine göre	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
En yüksek	%237	%327	%191	%251
En düşük	%94	%107	%81	%113
Ortalama	%153	%194	%126	%192

31 Aralık 2011	I. vade dilimine göre		II. vade dilimine göre	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
En yüksek	%213	%298	%204	%234
En düşük	%111	%112	%122	%104
Ortalama	%164	%192	%163	%155

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 2012	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								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar								
	474,229	480,836	-	64,786	248,917	167,133	-	-
Para piyasalarına borçlar								
	155,617	156,269	-	156,269	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler								
	1,409,882	1,436,003	-	632,770	570,142	233,091	-	-
Fonlar								
	417,323	417,441	213,448	203,993	-	-	-	-
	2,457,051	2,490,549	213,448	1,057,818	819,059	400,224	-	-
Türev finansal yükümlülükler⁽¹⁾								
Alım satım amaçlı türev alım işlemleri								
	(12)	(27,370)	-	(27,370)	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev satım işlemleri								
	574	26,550	-	26,550	-	-	-	-
	562	(820)	-	(820)	-	-	-	-
Toplam	2,457,613	2,489,729	213,448	1,056,998	819,059	400,224	-	-

31 Aralık 2011	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								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar								
	429,852	432,428	-	165,532	238,128	28,768	-	-
Para piyasalarına borçlar								
	351,532	351,883	-	351,883	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler								
	837,445	848,318	-	391,887	404,493	51,938	-	-
Fonlar								
	507,461	507,542	485,915	21,627	-	-	-	-
	2,126,290	2,140,171	485,915	930,929	642,621	80,706	-	-
Türev finansal yükümlülükler⁽¹⁾								
Alım satım amaçlı türev alım işlemleri								
	(471)	(95,389)	-	(95,389)	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev satım işlemleri								
	69	95,084	-	95,084	-	-	-	-
	(402)	(305)	-	(305)	-	-	-	-
Toplam	2,125,888	2,139,866	485,915	930,624	642,621	80,706	-	-

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

a) Menkul kıymetleştirme faaliyetiyle ilgili hedefler:

Banka 2012 yılı içerisindeki bütün menkul kıymetleştirme hedeflerini gerçekleştirmiş olup, sadece 234,149 TL tutarında bekleyen menkul kıymetleştirme işlemi bulunmaktadır. Banka yıl sonuna kadar rapor tarihi itibarıyla beklemekte olan menkul kıymetleştirme işlemi dışında başka menkul kıymetleştirme işlemi yapmayı planlamamaktadır.

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

Menkul kıymetleştirmeye konu varlıklar UMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı kapsamında bilanço dışına çıkartılmış olup, Banka'nın sadece garanti kapsamında bilanço içinde taşıdığı 9,351 TL tutarında risk bulunmaktadır.

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

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

d) Bankanın menkul kıymetleştirme sürecindeki rolü:

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

e) Bankanın her bir menkul kıymetleştirme faaliyetine katılımı hakkında bilgi:

Banka varlığa dayalı menkul kıymet ihraçlarına ihraca aracı olarak katılabilmektedir.

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

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

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

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

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

Menkul kıymetleştirme pozisyonu özkaynaklardan indirilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Bankanın sponsor olduğu ÖMKŞ bulunmamakta olup, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlıklar için kurulan varlık finansman fonu haricinde kurucusu olduğu üç adet varlık finansman fonu ve bir adet katılım varlık finansman fonu bulunmaktadır. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla itfa olmamış varlığa dayalı menkul kıymetlere yatırım yapan tüzel/gerçek kişi sayısı 25 adettir (ilk ihraçta satılan karşı taraf sayısını ifade etmektedir).

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

1) **İşlemlerin satış yada finansman işlemi olup olmadığı**

Uluslararası Muhasebe Standartlarından UMS 39- "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı" kapsamında satış işlemi olarak muhasebeleştirilmiştir.

2) **Satışlar üzerinden elde edilen kazançların dikkate alınması;**

Satışlar üzerinden elde edilen kazançlar satışın gerçekleştiği tarihte gelir olarak muhasebeleştirilmiştir. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 4,380 TL tutarında satış karı gelir tablosuna yansıtılmıştır.

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

Banka menkul kıymetleştirme işlemleri kapsamında garanti riski taşımakta olup, bu garantilerin 9,351 TL'lik kısmı UMS 39- "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı" kapsamında bilançonun aktifinde ve pasifinde eşit tutarlı olarak bilanço içerisinde muhasebeleştirilmiştir. 6,297 TL tutarlı kısmı ise blokeli menkul kıymet olarak bilanço içerisinde rayiç değerinden değerlendirilmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlıklar bankacılık hesapları altında gösterilmiş olup, "etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

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

Banka menkul kıymetleştirmeye konu varlıklar için finansal destek sağlamamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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

Banka sadece kurucu olarak geleneksel menkul kıymetleştirme yapmıştır. Banka 2012 yılı içerisinde kurucu olarak 343,829 TL tutarında menkul kıymetleştirme yapmıştır.

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

Bilanço içinde tutulan 9,351 TL tutarında menkul kıymetleştirme pozisyonu ve ayrıca blokeli menkul kıymet olarak tutulan 6,297 TL tutarında menkul kıymetleştirme pozisyonu tutulmaktadır.

3) Menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlıkların toplam tutarı;

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 234,149 TL tutarında menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlık bulunmaktadır.

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

Erken itfaya tabi alacak bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2012 itibarıyla özkaynaklardan düşülen menkul kıymetleştirme pozisyonu 15,648 TL tutarındadır. %1250 risk ağırlığı verilen menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

2012 yılı içerisinde üç adet gerçekleşen menkul kıymetleştirme ve bir adet bekleyen menkul kıymetleştirme işlemi mevcuttur. Gerçekleşen menkul kıymetleştirme işlemlerinden 4,380 TL tutarında kar elde edilmiş olup, toplamda 343,829 TL tutarında kredi devredilmiştir.

o) Alım satım hesapları ve bankacılık hesapları ayırımında

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

Banka menkul kıymetleştirme pozisyonunu özkaynaklardan indirmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka menkul kıymetleştirme pozisyonunu özkaynaklardan indirmektedir.

IX. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

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

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamıştır.

b) Teminatların değerlendirme ve yöntemine ilişkin uygulamalar

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

c) Alınan ana teminat türleri

Alınan başlıca teminatlar gayrimenkul ipotekleri ve nakit bloklardan oluşmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

IX. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar (devamı)

e) Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler

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

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

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

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

Risk sınıfları bazında teminatlar

Risk Sınıfları	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	413,259	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	163	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	35,417	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,832,959	30,308	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	161,481	9,347	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	76,478	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	470,616	185,653	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	29,273	-	-	-
Toplam	3,019,646	225,308	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

X. Risk yönetim hedef ve politikaları

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

a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar

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

b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu

Bankanın Risk Yönetimi Bölümü Denetim Komitesine bağlı olarak yapılandırılmıştır.

c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği

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

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

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

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

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

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

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

XII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemlere ilişkin açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

Cari Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	66,223	195,445	33,084	-	294,752
Diğer ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	66,223	195,445	33,084	-	294,752
Dağıtılmamış maliyetler ⁽²⁾	(40,911)	(66,264)	-	(120,771)	(227,946)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	25,312	129,181	33,084	(120,771)	66,806
Vergi karşılığı	-	-	-	(14,761)	(14,761)
Vergi sonrası kâr	25,312	129,181	33,084	(135,532)	52,045
Dönem net kârı	25,312	129,181	33,084	(135,532)	52,045
Bölüm varlıkları	622,052	1,343,315	989,982	-	2,955,349
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	41,221	41,221
Toplam varlıklar	622,052	1,343,315	989,982	41,221	2,996,570
Bölüm yükümlülükleri	588,986	1,238,219	630,420	-	2,457,625
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	538,945	538,945
Toplam yükümlülükler	588,986	1,238,219	630,420	538,945	2,996,570
Diğer bölüm kalemleri	-	-	-	-	-
Sermaye yatırımı ⁽³⁾	-	-	-	2,556	2,556
Amortisman ⁽³⁾	-	-	-	3,338	3,338
Değer azalışı ⁽³⁾	-	-	-	-	-

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

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

(3) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	40,471	154,366	40,898	-	235,735
Diğer ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	40,471	154,366	40,898	-	235,735
Dağıtılmamış maliyetler ⁽²⁾	(5,288)	-	-	(155,919)	(161,207)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	35,183	154,366	40,898	(155,919)	74,528
Vergi karşılığı	-	-	-	(23,481)	(23,481)
Vergi sonrası kâr	35,183	154,366	40,898	(179,400)	51,047
Dönem net kârı	40,471	154,366	40,898	(179,400)	51,047
Bölüm varlıkları	556,685	1,121,101	839,899	-	2,517,685
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	35,125	35,125
Toplam varlıklar	556,685	1,121,101	839,899	35,125	2,552,810
Bölüm yükümlülükleri	352,367	992,539	781,453	-	2,126,359
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	426,451	426,451
Toplam yükümlülükler	352,367	992,539	781,453	426,451	2,552,810
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽³⁾	-	-	-	4,053	4,053
Amortisman ⁽³⁾	-	-	-	2,416	2,416
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 2011, bilançoaya ilişkin rakamlar ise 31 Aralık 2011 itibarıyla.

Faaliyet gelirleri, 126,160 TL tutarındaki faiz gelirleri, 99,029 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 9,687 TL tutarındaki ticari kar ile 859 TL diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler, 59,193 TL tutarındaki faiz giderleri, 7,366 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 44,305 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı ve 50,343 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 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 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	1,333	1,932	1,430	1,587
TCMB	227,574	185,685	131,244	209,967
Diğer	-	-	-	-
Toplam	228,907	187,617	132,674	211,554

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	227,574	-	131,244	-
Vadeli serbest hesap	-	22,647	-	120,389
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık hesabı	-	163,038	-	89,578
Toplam	227,574	185,685	131,244	209,967

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, Türk Parası yükümlülükler için %11 olarak, yabancı para yükümlülükler için ise %9-%11 aralığında uygulanmaktadır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

2.1. Alım satım amaçlı menkul değerler

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

2.1.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Yoktur.

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 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 2011: Bulunmamaktadır).

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

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	12	-	-	57
Swap işlemleri	-	-	374	40
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	12	-	374	97

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 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 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	8,800	24,852	246	19,880
<i>Yurtiçi</i>	275	988	246	11,859
<i>Yurtdışı</i>	8,525	23,864	-	8,021
<i>Yurtdışı merkez ve şubeler</i>	-	-	-	-
Toplam	8,800	24,852	246	19,880

3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
AB Ülkeleri	2,080	3,141	-	-
ABD, Kanada	18,941	3,383	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	421	74	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	10,947	1,423	-	-
Toplam	32,389	8,021	-	-

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	154,846	20,355	336,396	20,264
Teminata verilen / bloke edilenler (*)	100,704	-	41,488	-
	255,550	20,355	377,884	20,264

(*) 6,297 TL tutarındaki menkul kıymet varlık finansman fonlarının garantisinde blokelidir.

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	507,882	31,164	427,333	43,293
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>507,882</i>	<i>31,164</i>	<i>427,333</i>	<i>43,293</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-	-	-
Hisse Senetleri	-	-	-	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	507,882	31,164	427,333	43,293

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 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 2012		31 Aralık 2011	
	Nakdi ⁽¹⁾	Gayrinakdi	Nakdi ⁽¹⁾	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	800,963	86,604	582,570	2,003
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	800,963	86,593	582,570	1,992
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	11	-	11
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	307,687	597,714	231,224	748,696
Banka mensuplarına verilen krediler	642	-	630	-
Toplam	1,109,292	684,318	814,424	750,699

(1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullanılan finansal kiralama alacakları nakdi kredi tutarına dahil edilmiştir.
30 Eylül 2012: Yoktur (31 Aralık 2011: 31 TL).

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

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas dışı krediler						
<i>İşletme kredileri</i>	1,184,712	-	-	60,674	-	-
<i>İhracat kredileri</i>	12,178	-	-	-	-	-
<i>İthalat kredileri</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Mali kesime verilen krediler</i>	18,439	-	-	-	-	-
<i>Tüketici kredileri</i>	602,311	272	-	19,339	116	-
<i>Kredi kartları</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	64,985	-	-	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar ⁽¹⁾	1,575	-	-	-	-	-
Toplam	1,884,200	272	80,013	116	-	-

(1) 1,575 TL tutarındaki faktoring alacakları "Diğer alacaklar" satırında gösterilmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulunun Seri: III No: 35 sayılı Varlık Finansmanı Fonlarına ve Varlığa Dayalı Menkul Kıymetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ kapsamında Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (2) No'lu Emek Varlık Finansman Fonu ve Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (3) No'lu Emek Varlık Finansman Fonu kurulmuş olup, Bankanın kullandığı olduğu bireysel kredilerin 323,829 TL tutarındaki kısmı, 328,485 TL bedelle Varlık Finansman Fonlarına devredilmiş ve işlemde elde edilen 4,380 TL tutarındaki kar rakamı, "Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelirler" kalemi altında muhasebeleştirilmiştir. Aynı zamanda Aktif Yatırım Bankası AŞ (1) No'lu Fleetcorp Katılım Varlık Finansman Fonu kurulmuş olup, Bankanın kullandığı olduğu kurumsal finansman desteği kredilerinin 20,000 TL tutarındaki kısmı 20,000 TL bedelle Katılım Varlık Finansman Fonuna devredilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	272	116
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	36	-
6 Ay- 12 Ay	36	5
1-2 Yıl	101	57
2-5 Yıl	99	54
5 Yıl Ve Üzeri	-	-

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 2012 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	8,934	612,462	621,396
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	822	822
İhtiyaç Kredisi	8,934	611,640	620,574
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	65	577	642
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	65	577	642
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	14	-	14
Kredili Müstakriz Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	9,013	613,039	622,052

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2012 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	-	49,863	49,863
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	49,863	49,863
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	-	49,863	49,863

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 2012	31 Aralık 2011
Yurtiçi krediler	1,919,101	1,631,635
Yurtdışı krediler	45,500	46,120
Toplam⁽¹⁾	1,964,601	1,677,755

(1) 1,575 TL tutarındaki faktoring alacakları dahil edilmiştir (31 Aralık 2011: 1,519 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	2,509	1,615
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	3,263	1,993
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	8,701	5,345
Toplam	14,473	8,953

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 2011: 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	1,615	1,993	5,345
Dönem içinde intikal (+)	6,535	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	5,531	4,272
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	5,531	4,261	-
Dönem içinde tahsilat (-)	110	-	916
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	2,509	3,263	8,701
Özel karşılık (-)	2,509	3,263	8,701
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	-

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

Banka'nın yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
30 Eylül 2012 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	2,509	3,263	8,701
Özel karşılık tutarı	(2,509)	(3,263)	(8,701)
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 2011 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	1,615	1,993	5,345
Özel karşılık tutarı	(1,615)	(1,993)	(5,345)
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 alacağına, anılan belgelerin istihsalı için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 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 2011: Bulunmamaktadır).

6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (net)

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri ⁽¹⁾	-	-	-	3,838
<i>Borsada İşlem Görenler</i>	-	-	-	3,838
<i>Borsada İşlem Görmeyenler</i>	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	3,838

(1) 2,000 TL nominalli özel sektör eurobondu 5 Mart 2012 tarihinde itfa olmuştur.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Dönem başındaki değer	3,838	2,806
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ve faiz reeskontları	331	1,032
Yıl içindeki alımlar	-	-
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(4,169)	-
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Dönem sonu toplamı	-	3,838

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

7. İştirakler (net)

7.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

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

Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1.	134	330	3	-	-	(8)	(1)

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

7.3. **Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

7.4. **İştiraklere ilişkin hareket tablosu**

Bulunmamaktadır.

7.5. **İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**

Bulunmamaktadır.

7.6. **Borsaya kote edilen iştirakler**

Bulunmamaktadır.

8. **Bağlı ortaklıklar**

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

Bulunmamaktadır.

8.2. **Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu**

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

8.4. **Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar**

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 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 2012		31 Aralık 2011	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	-	-	36	31
1-4 yıl arası	882	766	-	-
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	882	766	36	31

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Brüt finansal kiralama yatırımı	882	36
Kazanılmamış finansal gelirler	(116)	(5)
Finansal kiralama alacakları, net	766	31

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 2011: 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 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 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 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

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

Banka, 3,791 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2011: 2,956 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Çalışan hakları karşılığı	1,537	307	1,224	245
Personel prim karşılığı	4,651	930	11,600	2,320
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	164	33
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(1,976)	(395)	2,747	549
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	(641)	(128)	(1,260)	(252)
Banka bonusu değerlendirme farkı	(523)	(105)	(320)	(64)
Repo reeskont farkı	-	-	88	18
Peşin tahsil edilen komisyon ve faizler	13,541	2,708	-	-
Diğer	2,370	474	534	107
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net		3,791		2,956

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
1 Ocak itibarıyla	2,956	140
Ertelenmiş vergi geliri	1,674	2,247
Özkaynak içerisinde gösterilen ertelenmiş vergi (gideri)/geliri	(839)	569
Dönem sonu itibarıyla	3,791	2,956

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

Banka'nın, 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 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 kaleminin 9,350 TL'sini Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (1) No'lu Varlık Finansman Fonuna verilmiş olan garanti oluşturmaktadır. Bununla ilgili yükümlülük tutarı bilançonun pasif tarafında diğer yabancı kaynaklar kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 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 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	3	5	-	-
Swap işlemleri	566	-	-	69
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	569	5	-	69

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	-	91,995	47,088	9,824
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	141,030	241,204	104,315	268,625
Toplam	141,030	333,199	151,403	278,449

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	141,030	315,284	151,403	278,449
Orta ve uzun vadeli	-	17,915	-	-
Toplam	141,030	333,199	151,403	278,449

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 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 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	1,272,891	136,991	824,929	12,516
Toplam	1,272,891	136,991	824,929	12,516

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	1,472,969	885,248
İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları	(63,087)	(47,803)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	1,409,882	837,445

Türk parası cinsinden ihraç edilen menkul kıymetlerin vadeleri 1 Ekim 2012 ile 14 Ağustos 2013 tarihleri arasında olup, faiz oranları %8.75 ile %13.50 aralığındadır. Yabancı para cinsinden ihraç edilen menkul kıymetlerden; ABD Doları cinsinden ihraç edilen menkul kıymetlerin vadeleri 2 Ekim 2012 ile 3 Temmuz 2013 tarihleri arasında olup, faiz oranı %4.05 ile %5.25 aralığındadır. Avro cinsinden ihraç edilen menkul kıymetler'in faiz oranı %4.40 ile %4.75 aralığında olup, vadeleri 15 Ekim 2012 ile 3 Temmuz 2013 aralığındadır.

3.4. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2011: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın, finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

Faaliyet kiralaması

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın, riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Genel karşılıklar		
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	33,921	24,329
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	7	-
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	2,398	665
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	7	-
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	2,052	2,195
Diğer	-	-
Toplam	38,385	27,189

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

Bilanço tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 591 TL olup, bilançoda krediler bakiyesi içerisinde gösterilmiştir (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

7.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Banka, bilanço tarihi itibarıyla 2 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için özel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2011: 2,747 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Muhtemel riskler için 25,000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2011: 30,000 TL).

7.4.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Kıdem tazminatı karşılığı	166	112
İzin karşılığı	1,371	1,112
Toplam	1,537	1,224

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 2012	31 Aralık 2011
İskonto oranı	%4.66	%4.66
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%86	%86

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, azami 3.03 TL (31 Aralık 2011: 2.73 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 2012	31 Aralık 2011
Önceki dönem sonu bakiyesi	112	90
Yıl içinde ayrılan karşılık	54	50
Yıl içinde ödenen	-	(28)
Dönem sonu bakiyesi	166	112

İzin karşılığı

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 1,371 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 1,112 TL).

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, 4,651 TL tutarında personel prim karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2011: 11,600 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka, 18,991 TL tutarındaki 30 Eylül 2012 tarihli vergi karşılığı tutarından geçici vergi dönemlerinde ödediği 10,982 TL tutarındaki peşin ödenen vergi tutarını düştüktan sonra, kalan 8,009 TL'yi cari vergi yükümlülüğü olarak ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2011: 1,500 TL).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Ödenecek kurumlar vergisi	8,009	1,500
Menkul sermaye iradı vergisi	2,714	1,564
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	1,719	1,324
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	22	24
Diğer	830	1,029
Toplam	13,294	5,441

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Sosyal sigorta primleri – personel	247	209
Sosyal sigorta primleri – işveren	239	209
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	18	15
İşsizlik sigortası – işveren	35	30
Diğer	9	8
Toplam	548	471

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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

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

Banka, 3,791 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2011: 2,956 TL) (bkz. Bölüm V, Not 15.2).

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

Yoktur.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 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 2012	31 Aralık 2011
Hisse senedi karşılığı	230,000	230,000
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

11.2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2011: 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 2011: 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 2011: Bulunmamaktadır).

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı (Satılmaya hazır finansal varlıklardan)	4,353	1,837	(4,706)	(2,354)
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	4,353	1,837	(4,706)	(2,354)

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 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 2012	31 Aralık 2011
Kullandırılan garanti kredi tahsis taahhütleri	1,361	830
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	8,628	14,786
Çekler için ödeme taahhütleri	2,018	2,057
Diğer cayılamaz taahhütler	1,436,226	848,153
Toplam	1,448,233	865,826

Bilanço tarihi itibarıyla, diğer cayılamaz taahhütler toplamı 1,436,226 TL'dir (31 Aralık 2011: 848,153 TL). 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, bu bakiyenin 1,436,204 TL tutarı ihraç edilen menkul kıymetlerin nominal değerlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2011: 848,131 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 488 TL (31 Aralık 2011: 5,099 TL), garantiler 39,167 TL (31 Aralık 2011: 22,617 TL), akreditifler toplamı ise 73,810 TL'dir (31 Aralık 2011: 97,284 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 867,171 TL'dir (31 Aralık 2011: 1,038,928 TL). Bu tutarın 43,893 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2011: 34,691 TL), 490,277 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2011: 793,230 TL), 24,655 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2011: 29,204 TL), 166,401 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2011: 133,856 TL) ve 141,945 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2011: 47,947 TL) oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	141,945	47,947
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	141,945	23,242
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	-	24,705
Diğer gayrinakdi krediler	838,691	1,115,981
Toplam	980,636	1,163,928

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

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

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

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

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 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 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Faiz gelirleri

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler⁽¹⁾	200,605	8,548	85,568	9,106
Kısa vadeli kredilerden	133,689	7,064	42,625	8,216
Orta ve uzun vadeli kredilerden	66,916	1,484	42,943	890
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	200,605	8,548	85,568	9,106

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	42 ⁽¹⁾	-
Yurtiçi bankalardan	2,175	82	852	366
Yurtdışı bankalardan	142	39	14	534
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	2,317	121	908	900

(1) 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 42 TL tutarındaki zorunlu karşılıklardan alınan faizler dahil edilmiştir.

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	565	-	28	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	1,067	-	1,535	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	24,949	25	22,667	3,354
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	3,650	44	-	283
Toplam	30,231	69	24,230	3,637

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	14,083	5,004	18,837	3,970
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	5,232	719	2,896	288
<i>Yurtdışı bankalara</i>	8,851	4,285	15,941	3,682
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	14,083	5,004	18,837	3,970

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	104,400	2,775	28,082	148

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka yatırım bankası statüsünde olduğundan, mevduat toplama yetkisine sahip değildir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net)

Yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	124,894	388,488
Sermaye piyasası işlemleri karı	517	840
Türev finansal işlemlerden kar	4,322	16,915
Kambiyo işlemlerinden kar	120,055	370,733
Zarar	(124,560)	(378,801)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	(37)
Türev finansal işlemlerden zarar	(11,146)	(16,259)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(113,414)	(362,505)
Net ticari kar / (zarar)	334	9,687

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 19,813 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 5,000 TL'si serbest karşılık iptali, 5,184 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden, 4,380 TL'si aktiflerimizin satışından elde edilen gelirlerden, 5,249 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır (2011: 859 TL).

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	6,535	883
III. Grup kredi ve alacaklardan	2,450	758
IV. Grup kredi ve alacaklardan	3,058	53
V. Grup kredi ve alacaklardan	1,027	72
Genel karşılık giderleri	12,294	12,091
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	30,000
Menkul değerler değer düşme giderleri	1,356	155
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan fv	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,356	155
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vket men. değ. değer düşüş giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer ⁽¹⁾	-	1,176
Toplam	20,185	44,305

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	30,736	28,868
Kıdem tazminatı karşılığı	54	40
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	1,308	1,088
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
<i>Şerefiye değer düşüş giderleri</i>	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	2,030	1,328
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	12,958	13,223
<i>Faaliyet kiralama giderleri</i>	3,270	2,828
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	488	45
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	96	1,389
<i>Diğer giderler</i>	9,104	8,961
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	8,308	5,796
Toplam	55,394	50,343

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 66,806 TL olarak gerçekleşmiştir (2011: 74,528 TL kar).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 14,761 TL'dir (2011: 23,481 TL vergi gideri). Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi (karşılığı) / geliri	(14,761)	(23,481)
<i>Cari vergi karşılığı</i>	<i>(16,435)</i>	<i>(23,466)</i>
<i>Ertelenmiş vergi (karşılığı) / geliri</i>	<i>1,674</i>	<i>(15)</i>
Durdurulan faaliyetler (karşılığı) / geliri	-	-
<i>Cari vergi karşılığı</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Ertelenmiş vergi (karşılığı) / geliri</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
	(14,761)	(23,481)

Banka, 30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilen 2,473 TL tutarındaki cari vergi gideri özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirmiştir (2011: 177 TL vergi geliri).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 66,806 TL olarak gerçekleşmiştir (2011: 74,528 TL kar). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 14,761 TL'dir (2011: 23,481 TL vergi gideri). Banka, 30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 52,045 TL tutarında net dönem karı (2011: 51,047 TL net dönem karı) elde etmiştir.

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (2011: Yoktur).

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer faiz giderleri		
Müstakrizlere verilen faizler	1,548	1,348
Toplam	1,548	1,348

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Sigorta komisyonları	9,569	6,920
Banka aracılık komisyonu	8,394	11,243
Havale komisyonları	4,663	47,662
Diğer	874	18,849
Toplam	23,500	84,674

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 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 2012 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 2012 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	-	-	582,570	2,003	231,224	748,696
Dönem sonu bakiyesi	-	-	800,963	86,604	307,687	597,714
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	90,297	445	29,071	4,813

(1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullanılan finansal kiralama alacakları olması halinde bu tutar nakdi tutarlara dahil edilmektedir (31 Aralık 2011: 31 TL).

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	-	-	137,349	10,465	211,801	868,154
Dönem sonu bakiyesi	-	-	582,570	2,003	231,224	748,696
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	17,101	20	19,773	7,489

(1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullanılan 11 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir (31 Aralık 2010: 3,807 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

30 Eylül 2012	Risk grubu	Toplam ⁽¹⁾	% Payı
Nakit krediler	1,108,650	1,965,367	56.41
Gayrinakdi krediler	684,318	980,636	69.78

31 Aralık 2011	Risk grubu	Toplam ⁽¹⁾	% Payı
Nakit krediler	813,794	1,677,786	48.50
Gayrinakdi krediler	750,699	1,163,928	64.50

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

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Banka'nın muhtelif borçlar içerisinde sınıflandırdığı 5,762 TL (31 Aralık 2011: 8,507 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur. Ayrıca Banka'nın ihraç edilen emnkul kıymetler hesabı içerisinde 40,101 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur.

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

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka'nın üst yönetimine 30 Eylül 2012 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 7,996 TL'dir (30 Eylül 2011: 5,319 TL). Bu faydaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur.

II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar

Banka, 1 Kasım 2012 tarihinde, 1,000 TL sermayeli Sigorta Yeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği AŞ ünvanıyla bir şirket kurmaya ve sermayenin tamamının Banka tarafından karşılanmasına karar vermiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 5 Kasım 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.