

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi

**30 Haziran 2011 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 Ağustos 2011

*Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim
raporu ve 73 sayfa finansal tablolar ve
tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

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



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

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

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

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve tamamı raporlama dönemi itibarıyla gider yazılan 30,000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda üçüncü paragrafta açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki finansal tabloların, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren altı 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 Ağustos 2011

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI 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 Haziran 2011 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 altı 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.

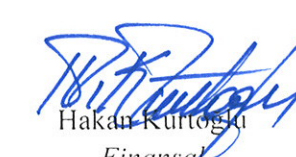
5 Ağustos 2011



Ahmet Çalık
Yönetim Kurulu
Başkanı



Dr. Önder Halisdemir
Yönetim Kurulu Üyesi -
Genel Müdür



Hakan Kurtoglu
Finansal
Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür
Yardımcısı



Ahmet Sefa Şen
Finansal
Raporlamadan Sorumlu
Bölüm Başkanı



Mehmet Usta
Denetim Komitesi
Başkanı



Veysel Şahin
Denetim Komitesi
Üyesi

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

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

Telefon numarası : (0 212) 340 80 00

Faks numarası : (0 212) 340 88 65

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

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

İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal durum tablosu)	7
II. Nazım hesaplar tablosu	9
III. Gelir tablosu	10
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	11
V. Özkaynak değişim tablosu	12
VI. Nakit akış tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	40
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	69
VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	71

ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıkla ve Dipnotlar

I. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
--	----

YEDİNCİ BÖLÜM Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	73
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	73

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad soyad / Ticari unvanı	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
Çalık Holding A.Ş.	160,688	98.58	160,688	-
GAP Güneydoğu Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	1,224	0.75	1,224	-
Ahmet Çalık	544	0.33	544	-
Başak Enerji Elektrik Üretim San. ve Tic. A.Ş.	272	0.17	272	-
Irmak Enerji Elektrik Üretim Madencilik San. ve Tic. A.Ş.	272	0.17	272	-
Toplam	163,000	100.00	163,000	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili + Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Mehmet 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 – Kurumsal Bankacılık	Lisans
Ferda Önen	Genel Müdür Yardımcısı – Operasyon	Lisans
Mutlu Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	Lisans
Raci Kaya	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine	Yüksek Lisans
Serdar Sümer	Genel Müdür Yardımcısı – İştirak Yönetimi	Yüksek Lisans
Hakan Kurtoğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Finans	Lisans
Fikri Erem	Yasal Denetçi	Lisans
İhsan Karakaş	Yasal Denetçi	Lisans

Yönetim Kurulu Başkanı Ahmet Çalık, Banka sermayesinde doğrudan %0.33 oranında paya sahiptir.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Ad soyad / Ticaret unvanı	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
Çalık Holding A.Ş.	160,688	98.58	160,688	-

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

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

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

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

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO
(FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem				Önceki dönem		
		30 Haziran 2011				31 Aralık 2010		
		Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER								
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	150,604	314,598	465,202	42,910	100,055	142,965	
II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	699	-	699	23	174	197	
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		699	-	699	23	174	197	
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-	
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		105	-	105	23	174	197	
2.1.4 Diğer menkul değerler		594	-	594	-	-	-	
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)	665	45,493	46,158	32	182,838	182,870	
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)	411,793	47,974	459,767	350,814	51,778	402,592	
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-	
5.2 Devlet borçlanma senetleri		411,793	-	411,793	350,814	-	350,814	
5.3 Diğer menkul değerler		-	47,974	47,974	-	51,778	51,778	
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	1,125,224	248,093	1,373,317	636,792	84,794	721,586	
6.1 Krediler ve Alacaklar		1,125,224	248,093	1,373,317	636,792	84,794	721,586	
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		392,408	4,364	396,772	297,745	47,598	345,343	
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-	
6.1.3 Diğer		732,816	243,729	976,545	339,047	37,196	376,243	
6.2 Takipteki krediler		5,666	-	5,666	5,538	-	5,538	
6.3 Özel karşılıklar (-)		5,666	-	5,666	5,538	-	5,538	
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(5)	1,878	-	1,878	1,719	-	1,719	
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	3,110	3,110	-	2,806	2,806	
8.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-	
8.2 Diğer menkul değerler		-	3,110	3,110	-	2,806	2,806	
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)	-	2,027	2,027	-	3,807	3,807	
12.1 Finansal kiralama alacakları		-	2,101	2,101	-	4,061	4,061	
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-	
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		-	(74)	(74)	-	(254)	(254)	
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)	4,438	-	4,438	4,647	-	4,647	
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	13,562	-	13,562	12,832	-	12,832	
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-	
15.2 Diğer		13,562	-	13,562	12,832	-	12,832	
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)	-	-	-	-	-	-	
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	591	-	591	140	-	140	
17.1 Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-	
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı		591	-	591	140	-	140	
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)	(16)	-	-	-	-	-	-	
18.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-	
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-	
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	3,834	738	4,572	3,213	18	3,231	
AKTİF TOPLAMI		1,713,288	662,033	2,375,321	1,053,122	426,270	1,479,392	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem				Önceki dönem		
		30 Haziran 2011				31 Aralık 2010		
PASİF KALEMLER		Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		-	-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	95	95	3	209	212	
III. ALINAN KREDİLER	(3)	225,765	210,151	435,916	234,577	106,503	341,080	
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		228,251	24,457	252,708	1,442	-	1,442	
4.1 Bankalararası para piyasalarından borçlar		-	-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından borçlar		-	-	-	-	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		228,251	24,457	252,708	1,442	-	1,442	
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	325,590	-	325,590	278,263	-	278,263	
5.1 Bonolar		325,590	-	325,590	278,263	-	278,263	
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		330,601	703,357	1,033,958	74,800	536,683	611,483	
6.1 Müstakriz fonları		330,601	703,357	1,033,958	74,800	536,683	611,483	
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		3,472	191	3,663	1,463	1,367	2,830	
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	8,027	2,577	10,604	8,318	172	8,490	
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	52,923	-	52,923	15,219	-	15,219	
12.1 Genel karşılıklar		17,977	-	17,977	11,672	-	11,672	
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		1,178	-	1,178	915	-	915	
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		33,768	-	33,768	2,632	-	2,632	
XIII. VERGİ BORCU	(8)	13,157	-	13,157	6,292	-	6,292	
13.1 Cari vergi borcu		13,157	-	13,157	6,292	-	6,292	
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		-	-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	247,978	(1,271)	246,707	213,689	392	214,081	
16.1 Ödenmiş sermaye		163,000	-	163,000	163,000	-	163,000	
16.2 Sermaye yedekleri		(1,838)	(1,271)	(3,109)	3,735	392	4,127	
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerleme farkları		(2,776)	(1,271)	(4,047)	2,797	392	3,189	
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-
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		46,954	-	46,954	11,849	-	11,849	
16.3.1 Yasal yedekler		4,429	-	4,429	2,674	-	2,674	
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		42,525	-	42,525	9,175	-	9,175	
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya zarar		39,862	-	39,862	35,105	-	35,105	
16.4.1 Geçmiş yıllar kar / zararı		-	-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem net kar / zararı		39,862	-	39,862	35,105	-	35,105	
PASİF TOPLAMI		1,435,764	939,557	2,375,321	834,066	645,326	1,479,392	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU (Birim - Bin TL)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Haziran 2011			31 Aralık 2010		
NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1,514,648	2,731,066	4,245,714	1,674,177	3,689,484	5,363,661
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	354,031	1,004,721	1,358,752	338,786	1,010,959	1,349,745
1.1 Teminat mektupları		342,162	811,130	1,153,292	327,947	804,375	1,132,322
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		342,162	811,130	1,153,292	327,947	804,375	1,132,322
1.2 Banka kredileri		-	5,854	5,854	-	6,266	6,266
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	5,854	5,854	-	6,266	6,266
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		1,254	168,109	169,363	224	180,240	180,464
1.3.1 Belgeli akreditifler		1,254	168,109	169,363	224	180,240	180,464
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		10,615	19,628	30,243	10,615	20,078	30,693
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(1), (3)	1,160,617	1,628,622	2,789,239	1,334,878	2,534,109	3,868,987
2.1 Cayılamaz taahhütler		344,995	-	344,995	292,131	23,266	315,397
2.1.1 Vadeli, aktif değer alım taahhütleri		-	-	-	4,122	23,266	27,388
2.1.2 Vadeli, mevduat al.-sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		12,195	-	12,195	4,111	-	4,111
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		1,779	-	1,779	1,224	-	1,224
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü		-	-	-	-	-	-
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		331,021	-	331,021	282,674	-	282,674
2.2 Cayılabilir taahhütler		815,622	1,628,622	2,444,244	1,042,747	2,510,843	3,553,590
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		815,622	1,628,622	2,444,244	1,042,747	2,510,843	3,553,590
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	-	97,723	97,723	513	144,416	144,929
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		-	97,723	97,723	513	144,416	144,929
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		-	-	-	513	74,722	75,235
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		-	-	-	-	37,624	37,624
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		-	-	-	513	37,098	37,611
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		-	97,723	97,723	-	69,694	69,694
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		-	60,228	60,228	-	34,835	34,835
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		22,757	37,495	60,252	-	34,859	34,859
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		25,823,029	918,127	26,741,156	5,742,910	570,731	6,313,641
IV. EMANET KIYMETLER		25,078,858	1,389	25,080,247	5,203,042	6,652	5,209,694
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		24,951,181	-	24,951,181	5,000,000	-	5,000,000
4.2 Emanete alınan menkul değerler		110,179	-	110,179	177,442	-	177,442
4.3 Tahsile alınan çekler		10,636	1,389	12,025	23,967	6,652	30,619
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		-	-	-	-	-	-
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		6,862	-	6,862	1,633	-	1,633
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		744,171	916,738	1,660,909	539,868	564,079	1,103,947
5.1 Menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2 Teminat senetleri		458,100	767,919	1,226,019	322,611	477,833	800,444
5.3 Emtia		689	-	689	689	-	689
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		226,707	27,469	254,176	172,798	14,700	187,498
5.6 Diğer rehinli kıymetler		58,675	121,350	180,025	43,770	71,546	115,316
5.7 Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		27,360,434	3,649,193	31,009,627	7,417,087	4,260,215	11,677,302

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU**
(Birim - Bin TL)**III. GELİR TABLOSU**

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş		
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (5 - IV)	1 Ocak - 30 Haziran 2011	1 Nisan - 30 Haziran 2011	1 Ocak - 30 Haziran 2010	1 Nisan - 30 Haziran 2010
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	76,292	42,766	28,149	15,726
1.1	Kredilerden alınan faizler		54,585	32,462	20,808	11,842
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		42	-	181	159
1.3	Bankalardan alınan faizler		1,542	516	74	41
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		1,536	-	64	19
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		18,377	9,683	6,554	3,431
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		25	5	189	179
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv		776	526	-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		17,398	8,979	6,121	3,121
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		178	173	244	131
1.6	Finansal kiralama gelirleri		193	92	463	233
1.7	Diğer faiz gelirleri		17	13	5	1
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	(30,969)	(16,568)	(11,161)	(6,332)
2.1	Mevduata verilen faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(15,849)	(7,757)	(2,408)	(1,254)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(4,001)	(3,900)	(1,386)	(901)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(10,101)	(4,559)	(4,698)	(2,671)
2.5	Diğer faiz giderleri		(1,018)	(352)	(2,669)	(1,506)
III.	NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]		45,323	26,198	16,988	9,394
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		78,727	38,349	6,138	2,809
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		84,172	41,442	6,857	3,257
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		9,765	4,846	5,013	2,166
4.1.2	Diğer		74,407	36,596	1,844	1,091
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(5,445)	(3,093)	(719)	(448)
4.2.1	Gayrinakdi kredilere verilen		(1)	-	(23)	(11)
4.2.2	Diğer		(5,444)	(3,093)	(696)	(437)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-	-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(4)	6,700	3,622	3,244	1,459
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		798	825	2,994	1,275
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1,881	217	(4,785)	(3,137)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		4,021	2,580	5,035	3,321
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	660	561	43	7
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		131,410	68,730	26,413	13,669
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(37,931)	(29,758)	(1,358)	(1,317)
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(34,413)	(18,004)	(21,194)	(10,514)
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)		59,066	20,968	3,861	1,838
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)	59,066	20,968	3,861	1,838
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	(19,204)	(9,955)	(813)	(636)
16.1	Cari vergi karşılığı		(19,303)	(9,988)	(898)	(578)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		99	33	85	(58)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)	(10)	39,862	11,013	3,048	1,202
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-	-	-
	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-	-	-
18.2	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-	-	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-	-	-
	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-	-	-
19.2	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-	-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR (XVIII-XIV)	(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)	39,862	11,013	3,048	1,202

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(Birim - Bin TL)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ TABLOSU

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		30 Haziran 2011	30 Haziran 2010
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(9,043)	(2,045)
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 Kısım)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	1,807	165
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(7,236)	(1,880)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	39,862	3,048
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	4,805	1,310
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	35,057	1,738
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	32,626	1,168

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Birim – Bin TL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enf. düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağan-üstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı/ (zararı)	Geçmiş dönem karı/ (zararı)	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklık. bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
I. 1 Ocak 2010 – 30 Haziran 2010																	
I. Dönem başı bakiyesi		155,040	938	-	-	2,209	-	332	-	9,308	-	2,861	-	-	-	-	170,688
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)		155,040	938	-	-	2,209	-	332	-	9,308	-	2,861	-	-	-	-	170,688
Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,880)	-	-	-	-	(1,880)
VI. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi ihraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem net karı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	3,048	-	-	-	-	-	-	3,048
XX. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	465	-	8,843	-	(9,308)	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	465	-	8,843	-	-	(9,308)	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(9,308)	9,308	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		155,040	938	-	-	2,674	-	9,175	-	3,048	-	981	-	-	-	-	171,856
I. 1 Ocak 2011 – 30 Haziran 2011		163,000	938	-	-	2,674	-	9,175	-	35,105	-	3,189	-	-	-	-	214,081
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,236)	-	-	-	-	(7,236)
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem net karı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	39,862	-	-	-	-	-	-	39,862
XVIII. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	1,755	-	33,350	-	(35,105)	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	1,755	-	33,350	-	-	(35,105)	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(35,105)	35,105	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		163,000	938	-	-	4,429	-	42,525	-	39,862	-	(4,047)	-	-	-	-	246,707

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

(Birim - Bin TL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2011	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2010
	Dipnot (5 - VI)		
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı / (zararı)	42,131	117
1.1.1	Alınan faizler	69,995	25,964
1.1.2	Ödenen faizler	(26,192)	(9,254)
1.1.3	Alınan temettüler	-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	84,172	6,857
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	1,458	43
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	35	44
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(20,848)	(12,001)
1.1.8	Ödenen vergiler	(11,422)	(1,241)
1.1.9	Diğer	(55,067)	(10,295)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim	115,452	(104,384)
1.2.1	Alım satım amaçlı menkul değerlerde net azalış	(590)	(114)
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varl. net (artış) azalış	-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	(36,397)	(6,751)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış	(607,555)	(133,633)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	(2,365)	(970)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	-	-
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	83,118	84,476
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	679,241	(47,392)
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	157,583	(104,267)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(61,194)	(3,585)
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	(498)	(764)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	(505,062)	(112,176)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar	444,366	109,355
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler	-	-
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler	-	-
2.9	Diğer	-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit	48,433	61,694
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	829,324	411,747
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(780,891)	(350,053)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	-	-
3.4	Temettü ödemeleri	-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	4,300	83
V.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış / (azalış)	149,122	(46,075)
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	275,099	100,341
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	424,221	54,266

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 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 ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

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

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

2. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları

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

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

3. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 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, %10'u özkaynaklardan oluşmakta olup, finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin önemli bir bölümü rotatif 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 yönltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

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

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

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

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

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 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 tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve “Krediler ve alacaklar” dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İskonto edilmiş bedeli” ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

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

4. Krediler ve diğer alacaklar

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

5. İştiraklere ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayrinakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplar iken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”de yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için yüzde 1, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5; 31 Ekim 2006 sonrasında gayrinakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmaya başlamıştır.

6 Şubat 2008 tarihli ve 26779 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik ile yakın izlemedeki nakdi krediler için ayrılan genel kredi karşılıkları yüzde 2’den, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri için ayrılan genel kredi karşılıkları ise binde 4’den hesaplanmaya başlanmıştır.

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 sınıflandırılanların taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı yüzde sekizin üzerinde bulunan bankalar, genel karşılık oranını birinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde dört olarak, ikinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde sekiz olarak uygulamaya başlamıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 tutulmuş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve finansal tablolarda ilgili portföyün değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasif hesaplarda “Para piyasalarına borçlar” ana kalemi altında ayrı bir kalemde, “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gider reeskontları ile birlikte bilançoda repo işlemlerinden sağlanan fonlar hesabında izlenmektedir.

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

Banka’nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Banka’nın 30 Haziran 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık ile bu varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

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

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10’uncu gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

2. Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya borcun defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

3. Transfer fiyatlandırması

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

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın 30 Haziran 2011 itibarıyla 325,590 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2010: 278,263 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.

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,ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermekle birlikte bireysel kredi kullandırımına da başlamıştır.

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

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %12.12'dir (31 Aralık 2010: %12.65).

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

Risk ağırlıkları							
Banka							
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi riskine esas tutar	496,316	-	37,403	54,061	1,276,549	5,477	37,878
Bilanço kalemleri (net)							
Nakit değerler	3,643	-	-	-	-	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	374,420	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, yurtdışı bankalar, yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	37,403	-	8,755	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	87,139	-	-	-	-	-	-
Krediler	22,087	-	-	52,009	1,229,533	5,477	37,878
Tasfiye olunacak alacaklar (net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	2,011	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	2,445	-	-
Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif alacaklar	-	-	-	-	9	-	-
Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları	667	-	-	2,052	26,173	-	-
İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
(İş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	3,059	-	-
Diğer aktifler	8,360	-	-	-	4,564	-	-
Nazım kalemler	18,239	-	9,397	2,329	730,886	-	-
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	18,239	-	9,397	2,329	730,886	-	-
Türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-	-
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam risk ağırlıklı varlıklar	514,555	-	46,800	56,390	2,007,435	5,477	37,878

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	30 Haziran 2011	31 Aralık 2010
Kredi riskine esas tutar (KRET)	2,128,962	1,508,551
Piyasa riskine esas tutar (PRET)	94,175	100,375
Operasyonel riske esas tutar (ORET)	84,313	47,126
Özkaynak	279,743	209,416
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET) * 100	12.12	%12.65

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2011	31 Aralık 2010
ANA SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	163,000	163,000
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyona göre düzeltme farkı	938	938
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yasal yedekler	4,429	2,674
I. tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/1)	4,429	2,674
II. tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe	-	-
Statü yedekleri	-	-
Olağanüstü yedekler	42,525	9,175
Genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe	42,525	9,175
Dağıtılmamış kârlar	-	-
Birikmiş zararlar	-	-
Yabancı para sermaye kur farkı	-	-
Yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kâr	39,862	35,105
Net dönem kârı	39,862	35,105
Geçmiş yıllar kârı	-	-
Muhtemel riskler için a. serb. karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	30,000	-
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrim. satış kazançları	-	-
Yönetmelikte belirtilen sınırları aşmamak kaydıyla birincil sermaye benzeri borçlar	-	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-	-
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	-	-
Faaliyet kiralama ve geliştirme maliyetleri (-)	1,379	1,374
Peşin ödenmiş giderler (-)	-	377
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	13,562	12,832
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
ANA SERMAYE TOPLAMI	265,813	196,309
KATKI SERMAYE		
Genel karşılıklar	17,977	11,672
Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar bedelsiz hisseleri	-	-
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	-	-
Menkul değerler değer artış fonu tutarının %45'i	(4,047)	1,435
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	-	-
Satılmaya hazır menkul değerlerden	(4,047)	1,435
Sermaye yedeklerinin, kâr yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'ının enflasyona göre düzeltme farkları (yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-
KATKI SERMAYE TOPLAMI	13,930	13,107
SERMAYE	279,743	209,416
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 kullandırılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanunun 57'nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kanunun 45 inci maddesi uyarınca belirlenen sermaye yeterliliği oranının hesaplanmasına ilişkin usul ve esaslar kapsamında yüzde bin iki yüz elli risk ağırlığına tabi tutulması yerine özkaynaktan düşülmesi tercih edilen menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	279,743	209,416

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	5,247
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	2,091
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	196
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	7,534
(IX) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	94,175

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

2. Yabancı para risk yönetim politikası:

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

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

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

	ABD Doları	Avro
24 Haziran 2011	1.6183	2.3040
27 Haziran 2011	1.6233	2.3109
28 Haziran 2011	1.6354	2.3211
29 Haziran 2011	1.6324	2.3303
30 Haziran 2011	1.6302	2.3492

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	1.5945
1 Avro	2.2924

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD doları	Yen	Diğer YP	Toplam
30 Haziran 2011:					
Varlıklar					
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	270,656	43,891	-	51	314,598
Bankalar	18,561	1,801	14,585	10,546	45,493
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁶⁾	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	20,847	27,127	-	-	47,974
Krediler ⁽¹⁾	413,957	109,726	-	-	523,683
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	3,110	-	-	3,110
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	2,740	25	-	-	2,765
Toplam varlıklar	726,761	185,680	14,585	10,597	937,623
Yükümlülükler					
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	24,457	-	-	24,457
Diğer mali kuruluşlar, sağl. Fonlar	136,885	73,266	-	-	210,151
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar ⁽³⁾	572,546	69,240	43,715	18,047	703,548
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar ⁽⁶⁾	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	2,392	185	-	-	2,577
Toplam yükümlülükler	711,823	167,148	43,715	18,047	940,733
Net bilanço pozisyonu	14,938	18,532	(29,130)	(7,450)	(3,110)
Net nazım hesap pozisyonu	-	(14,672)	29,284	8,121	22,733
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	22,823	29,284	8,121	60,228
Türev finansal araçlardan borçlar	-	(37,495)	-	-	(37,495)
Gayrinakdi krediler ⁽⁵⁾	120,192	862,996	10,763	10,801	1,004,721
31 Aralık 2010:					
Toplam varlıklar	434,119	178,743	24,616	740	638,218
Toplam yükümlülükler	462,970	156,880	24,613	262	644,725
Net bilanço pozisyonu	(28,851)	21,863	3	478	(6,507)
Net nazım hesap pozisyonu	26,695	(22,195)	265	(153)	4,612
Türev finansal araçlardan alacaklar	54,813	12,664	18,670	-	86,147
Türev finansal araçlardan borçlar	28,118	34,859	18,405	153	81,535
Gayrinakdi krediler ⁽⁵⁾	151,737	842,834	6,574	9,814	1,010,959

(1) Krediler satırına 275,590 TL (31 Aralık 2010: 208,849 TL) tutarındaki döviz endeksli krediler dahil edilmiştir.

(2) Diğer varlıklar satırını oluşturan tutarın 2,027 TL'si finansal kiralama alacakları ve bunlara ait faiz gelir reeskontlarından, 21 TL'si verilen avanslardan ve geri kalan 717 TL'si ise diğer alacaklardan oluşmaktadır.

(3) 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla 703,357 TL tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar içerisinde gösterilmiştir.

(4) Diğer yükümlülükler satırını oluşturan tutarın 619 TL'si ithalat transfer emirleri, 904 TL'si kazanılmamış gelirler, 404 TL'si ileri valörlü işlemler 650 TL'si diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır.

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

(6) Alım-satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin 95 TL tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Kur riskine duyarlılık analizi

30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun özsermaye ve dönem karı üzerindeki (vergi öncesi) etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 2010 yılı için de uygulanmıştır.

	30 Haziran 2011		31 Aralık 2010	
	Gelir / (gider)	Özkaynak	Gelir / (gider)	Özkaynak
Avro	1,560	1,494	(200)	(216)
ABD doları	421	386	(88)	(33)
Diğer	83	83	59	59
Toplam	2,064	1,963	(229)	(190)

30 Haziran 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktı.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

	1 aya Kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
30 Haziran 2011:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	311,991	-	-	-	-	153,211	465,202
Bankalar	-	-	-	-	-	46,158	46,158
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	609	-	-	-	90	-	699
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	753	14,076	229,962	188,775	26,201	-	459,767
Verilen krediler ⁽¹⁾	394,636	38,305	353,847	508,819	79,588	-	1,375,195
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	3,110	-	-	3,110
Diğer varlıklar ⁽²⁾	2,897	783	828	-	-	20,682	25,190
Toplam varlıklar	710,886	53,164	584,637	700,704	105,879	220,051	2,375,321
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	252,708	-	-	-	-	-	252,708
Muhtelif borçlar	3,663	-	-	-	-	-	3,663
İhraç edilen menkul değerler	95,401	185,346	44,843	-	-	-	325,590
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	148,408	156,364	131,144	-	-	-	435,916
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	5,114	28,867	-	-	-	1,323,463	1,357,444
Toplam yükümlülükler	505,294	370,577	175,987	-	-	1,323,463	2,375,321
Bilançodaki uzun pozisyon	205,592	-	408,650	700,704	105,879	-	1,420,825
Bilançodaki kısa pozisyon	-	(317,413)	-	-	-	(1,103,412)	(1,420,825)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	205,592	(317,413)	408,650	700,704	105,879	(1,103,412)	-

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları**

30 Haziran 2011	Avro	ABD 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	4.06	9.97	-	8.09
Verilen krediler	4.54	5.29	-	4.83
Vadeye kadar elde tut. Yatırımlar	-	8.50	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	6.10	-	7.37
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	6.10	-	11.74
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3.20	1.92	-	6.06

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

	1 aya Kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2010:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	142,965	142,965
Bankalar	12,297	-	-	-	-	170,573	182,870
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	197	-	-	-	-	-	197
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	500	770	25,494	340,701	35,127	-	402,592
Verilen krediler ⁽¹⁾	113,204	296,542	136,332	175,638	1,589	-	723,305
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	2,806	-	-	2,806
Diğer varlıklar ⁽²⁾	2,719	664	2,752	25	-	18,497	24,657
Toplam varlıklar	128,917	297,976	164,578	519,170	36,716	332,035	1,479,392
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1,442	-	-	-	-	-	1,442
Muhtelif borçlar	2,830	-	-	-	-	-	2,830
İhraç edilen menkul değerler	179,624	46,012	52,627	-	-	-	278,263
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	69,721	197,337	74,022	-	-	-	341,080
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	17,202	6,184	39,100	-	-	793,291	855,777
Toplam yükümlülükler	270,819	249,533	165,749	-	-	793,291	1,479,392
Bilançodaki uzun pozisyon	-	48,443	-	519,170	36,716	-	604,329
Bilançodaki kısa pozisyon	(141,902)	-	(1,171)	-	-	(461,256)	(604,329)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	(141,902)	48,443	(1,171)	519,170	36,716	(461,256)	-

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları**

31 Aralık 2010	Avro	ABD doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.75	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	7.28	9.55	-	7.88
Verilen krediler	6.72	6.39	-	9.81
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	8.50	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	11.69
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	8.06
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3.18	2.57	-	7.78

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Faize duyarlılık analizi

30 Haziran 2011 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 2010 yılı için de uygulanmıştır.

	Gelir / gider		Özkaynak	
	100 baz puan artış	100 baz puan azalış	100 baz puan artış	100 baz puan azalış
30 Haziran 2011				
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	(1)	1	(1)	1
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(4,689)	4,901
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	(1)	1	(4,690)	4,902

	Gelir / gider		Özkaynak	
	100 baz puan artış	100 baz puan azalış	100 baz puan artış	100 baz puan azalış
30 Haziran 2010				
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	(7)	7	(7)	7
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(1,503)	1,536
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	(7)	7	(1,510)	1,543

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 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, değerlendirmeler yapılmakta ve yakından takip edilmektedir.

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

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

Banka'nın likiditesi günlük olarak takip edilmektedir. Uzun ve kısa vade dilimlerinde hazırlanan likidite raporları ilgili birimlere ve üst yönetime gönderilmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz ⁽¹⁾	1 aya Kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtıl- mayan ⁽²⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk	153,211	311,991	-	-	-	-	-	465,202
Bankalar	46,158	-	-	-	-	-	-	46,158
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	-	609	-	-	90	-	-	699
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	-	753	14,076	229,962	188,775	26,201	-	459,767
Verilen krediler	-	394,636	38,305	353,847	508,819	79,588	-	1,375,195
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	3,110	-	-	3,110
Diğer varlıklar ⁽³⁾	-	2,897	783	828	-	-	20,682	25,190
Toplam varlıklar	199,369	710,886	53,164	584,637	700,794	105,789	20,682	2,375,321
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar. sağl. Fonlar	-	148,408	156,364	131,144	-	-	-	435,916
Para piyasalarına borçlar	-	252,708	-	-	-	-	-	252,708
İhraç edilen menkul değerler	-	95,401	185,346	44,843	-	-	-	325,590
Muhtelif borçlar	-	3,663	-	-	-	-	-	3,663
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	1,016,989	5,114	28,867	-	-	-	306,474	1,357,444
Toplam yükümlülükler	1,016,989	505,294	370,577	175,987	-	-	306,474	2,375,321
Likidite açığı	(817,620)	205,592	(317,413)	408,650	700,794	105,789	(285,792)	-
31 Aralık 2010								
Toplam aktifler	242,915	199,540	297,976	164,578	519,170	36,716	18,497	1,479,392
Toplam yükümlülükler	560,075	270,819	249,533	165,749	-	-	233,216	1,479,392
Likidite açığı	(317,160)	(71,279)	48,443	(1,171)	519,170	36,716	(214,719)	-

- (1) Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı, peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar, muhtelif borçlar, vadesiz fonlar ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır.
- (2) Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden takipteki krediler (net), maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, iştirakler, bağlı ortaklıklar, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve karşılıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
- (3) Takipteki krediler (net), maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, iştirakler, bağlı ortaklıklar, vergi varlığı, finansal kiralama alacakları ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
- (4) Fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Likidite yeterliliği

BDDK'nın 1 Kasım 2006'da bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık (I. vade dilimine göre) ve aylık (II. vade dilimine göre) bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda %80, toplam aktif/pasiflerde %100 olmasını gerektirmektedir. 2010 ve 2011 yıllarında gerçekleşen likidite oranları aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2011	I. vade dilimine göre		II. vade dilimine göre	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
En yüksek	%211	%298	%188	%234
En düşük	%111	%122	%131	%125
Ortalama	%167	%194	%167	%171

31 Aralık 2010	I. vade dilimine göre		II. vade dilimine göre	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
En yüksek	%362	%532	%237	%228
En düşük	%77	%125	%84	%111
Ortalama	%183	%230	%143	%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 Haziran 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	435,916	449,854	-	153,308	161,421	135,125	-	-
Para piyasalarına borçlar	252,708	252,708	-	252,708	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	325,590	360,558	-	105,790	205,704	49,064	-	-
Fonlar	1,033,958	1,034,496	1,016,989	-	17,507	-	-	-
	2,048,172	2,097,616	1,016,989	511,806	384,632	184,189	-	-
Türev finansal yükümlülükler								
Türev enstrüman alım işlemleri	(105)	(60,333)	-	-	(60,333)	-	-	-
Türev enstrüman satım işlemleri	95	60,347	-	-	60,347	-	-	-
	(10)	14	-	-	14	-	-	-
Toplam	2,048,162	2,097,630	1,016,989	511,806	384,646	184,189	-	-

31 Aralık 2010	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	341,080	356,446	-	71,910	206,045	78,491	-	-
Para piyasalarına borçlar	1,442	1,442	-	1,442	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	278,263	282,652	-	179,958	46,855	55,839	-	-
Fonlar	611,483	613,046	560,387	11,796	-	41,175	-	-
	1,232,268	1,253,586	560,387	265,106	252,900	175,505	-	-
Türev finansal yükümlülükler								
Türev enstrüman alım işlemleri	(197)	(86,355)	-	(85,843)	(512)	-	-	-
Türev enstrüman satım işlemleri	212	86,368	-	85,845	523	-	-	-
	15	13	-	2	11	-	-	-
Toplam	1,232,283	1,253,599	560,387	265,108	252,911	175,505	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

IX. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

X. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

Cari Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Faaliyet toplamı
Faaliyet gelirleri	21,674	117,953	28,197	-	167,824
Diğer ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri					
Dağıtılmamış maliyetler ⁽²⁾	(1,380)	-	-	(107,378)	(108,758)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	20,294	117,953	28,197	(107,378)	59,066
Vergi karşılığı	-	-	-	(19,204)	(19,204)
Vergi sonrası kâr	20,294	117,953	28,197	(126,582)	39,862
Dönem net kârı	20,294	117,953	28,197	(126,582)	39,862
Bölüm varlıkları	546,983	830,238	974,937	-	2,352,158
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	23,163	23,163
Toplam varlıklar	546,983	830,238	974,937	23,163	2,375,321
Bölüm yükümlülükleri	258,765	1,100,783	688,719	-	2,048,267
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	327,054	327,054
Toplam yükümlülükler	258,765	1,100,783	688,719	327,054	2,375,321
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽³⁾	-	-	-	1,723	1,723
Amortisman ⁽³⁾	-	-	-	928	928
Değer azalışı ⁽³⁾	-	-	-	-	-

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

(2) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetlerden oluşmaktadır.

(3) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri, 76,792 TL tutarındaki faiz gelirleri, 84,172 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 6,700 TL tutarındaki ticari kar ile 660 TL diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler, 30,969 TL tutarındaki faiz giderleri, 5,445 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 37,931 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı ve 34,413 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)

Önceki Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Faaliyet toplamı
Faaliyet gelirleri	161	28,015	10,117	-	38,293
Diğer ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	161	28,015	10,117	-	38,293
Dağıtılmamış maliyetler ⁽²⁾	-	-	-	(34,432)	(34,432)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	161	28,015	10,117	(34,432)	3,861
Vergi karşılığı	-	-	-	(813)	(813)
Vergi sonrası kâr	161	28,015	10,117	(35,245)	3,048
Dönem net kârı	161	28,015	10,117	(35,245)	3,048
Bölüm varlıkları	97,499	629,613	731,430	-	1,458,542
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	20,850	20,850
Toplam varlıklar	97,499	629,613	731,430	20,850	1,479,392
Bölüm yükümlülükleri	113,972	775,774	342,734	-	1,232,480
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	246,912	246,912
Toplam yükümlülükler	113,972	775,774	342,734	246,912	1,479,392
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽³⁾	-	-	-	1,723	1,723
Amortisman ⁽³⁾	-	-	-	456	456
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 Haziran 2010, bilançoaya ilişkin rakamlar ise 31 Aralık 2010 itibarıyla.

Faaliyet gelirleri, 28,149 TL tutarındaki faiz gelirleri, 6,857 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 3,244 TL tutarındaki ticari kar ile 43 TL diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler, 11,161 TL tutarındaki faiz giderleri, 719 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 1,358 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı ve 21,194 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler**1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler**

	30 Haziran 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	1,036	2,607	1,229	745
TCMB	149,568	311,991	41,681	70,623
Diğer	-	-	-	28,687
Toplam	150,604	314,598	42,910	100,055

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	149,568	-	41,681	-
Vadeli serbest hesap	-	224,852	-	19,887
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık hesabı	-	87,139	-	50,736
Toplam	149,568	311,991	41,681	70,623

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için TL cinsinden %13 oranında (31 Aralık 2010: %6), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere bir yıldan kısa vadeli için %12, bir - üç yıl arası vadeli diğer yükümlülükler için %11,5 (31 Aralık 2010: %11) oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

2.1. Alım satım amaçlı menkul değerler

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla, alım satım amaçlı menkul değerlerin toplam tutarı 594 TL'dir.

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 2010: 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 2010: Bulunmamaktadır).

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

	30 Haziran 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	-	23	54
Swap işlemleri	105	-	-	120
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	105	-	23	174

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2011 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 Haziran 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	665	45,493	32	182,838
Yurtiçi	665	16,305	32	5,938
Yurtdışı	-	29,188	-	176,900
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	665	45,493	32	182,838

3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	30 Haziran 2011	31 Aralık 2010	30 Haziran 2011	31 Aralık 2010
AB Ülkeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	1,381	1,246	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	4,527	175,417	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	23,280	237	-	-
Toplam	29,188	176,900	-	-

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

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

	30 Haziran 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	240,298	25,457	1,472	-
Teminata verilen / bloke edilenler	22,408	-	37,419	-
Toplam	262,706	25,457	38,891	-

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	411,793	47,974	350,814	51,778
Borsada İşlem Gören	411,793	38,881	350,814	43,886
Borsada İşlem Görmeyen	-	9,093	-	7,892
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	411,793	47,974	350,814	51,778

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	30 Haziran 2011		31 Aralık 2010	
	Nakdi ⁽¹⁾	Gayrinakdi	Nakdi ⁽¹⁾	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	182,953	10,608	137,349	10,465
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>182,953</i>	<i>10,597</i>	<i>137,349</i>	<i>10,454</i>
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>-</i>	<i>11</i>	<i>-</i>	<i>11</i>
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	215,846	838,076	211,801	868,154
Banka mensuplarına verilen krediler	545	-	454	-
Toplam	399,344	848,684	349,604	878,619

⁽¹⁾ Banka'nın ilişkili taraflarına kullandığı 2,027 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları (31 Aralık 2010: 3,807 TL) nakdi kredi tutarına dahil edilmiştir.

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

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Nakdi krediler				
İhtisas dışı krediler				
<i>İskonto ve iştirak senetleri</i>	<i>3,957</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>İhracat kredileri</i>	<i>54,368</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>İthalat kredileri</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Mali kesime verilen krediler</i>	<i>5,063</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Yurtdışı krediler</i>	<i>161,530</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Tüketici kredileri</i>	<i>545,636</i>	<i>-</i>	<i>1,318</i>	<i>-</i>
<i>Kredi kartları</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Kıymetli maden kredisi</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Diğer</i>	<i>595,261</i>	<i>-</i>	<i>6,184</i>	<i>-</i>
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar ⁽¹⁾	1,878	-	-	-
Toplam	1,367,693	-	7,502	-

⁽¹⁾ 1,878 TL tutarındaki faktoring alacakları "Diğer alacaklar" satırında gösterilmiştir.

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2011 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	11,561	534,848	546,409
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	818	818
İhtiyaç Kredisi	11,561	534,030	545,591
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	20	525	545
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	20	525	545
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 Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) ⁽¹⁾	29	-	29
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	11,610	535,373	546,983

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2011 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	66	54,057	54,123
İşyeri Kredisi	66	-	66
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	54,057	54,057
Taksitli Ticari Krediler-Dövizde Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	66	54,057	54,123

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 Haziran 2011	31 Aralık 2010
Yurtiçi krediler	1,213,665	675,598
Yurtdışı krediler	161,530	47,707
Toplam⁽¹⁾	1,375,195	723,305

⁽¹⁾ 1,878 TL tutarındaki faktoring alacakları dahil edilmiştir (31 Aralık 2010:1,719 TL).

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar**

	30 Haziran 2011	31 Aralık 2010
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	82	3,813
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	160	703
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	5,424	1,022
Toplam	5,666	5,538

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 2010: 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	3,813	703	1,022
Dönem içinde intikal (+)	163	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	3,894	4,427
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış(-)	(3,894)	(4,427)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	-	(10)	(25)
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	82	160	5,424
Özel karşılık (-)	(82)	(160)	(5,424)
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	-

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

Banka'nın yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
30 Haziran 2011 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	82	160	5,424
Özel karşılık tutarı (-)	(82)	(160)	(5,424)
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 2010 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	3,813	703	1,022
Özel karşılık tutarı (-)	(3,813)	(703)	(1,022)
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)	-	-	-

510.5. 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 alacağının, anılan belgelerin istihsalı için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 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 2010: Bulunmamaktadır).

6.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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

	30 Haziran 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	-	3,110	-	2,806
<i>Borsada İşlem Görenler</i>	-	3,110	-	2,806
<i>Borsada İşlem Görmeyenler</i>	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	-	3,110	-	2,806

6.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	30 Haziran 2011	31 Aralık 2010
Dönem Başındaki Değer	2,806	2,580
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları ve Gelir		
Reeskontları	304	226
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfâ Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	3,110	2,806

7. İştirakler (net)

7.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı(%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)
1. 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. ⁽¹⁾	126	126	-	-	(1)	(2)	-

(1) 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Banka'nın 30 Haziran 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

7.4. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	30 Haziran 2011	31 Aralık 2010
Dönem başı değeri	-	15,997
Dönem içi hareketler	-	(15,997)
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar	-	(15,997)
Yeniden değerlendirme artışları	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	-	-
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	-	-

Banka, %24 oranında sahibi olduğu 15,997 TL maliyetli Çalık Finansal Hizmetler A.Ş.'yi 20 Aralık 2010 tarihinde bilirkşi raporunda belirlenen 50,208 TL değer ile Banka'nın Ana Ortağı konumunda olan Çalık Holding A.Ş.'ye satmıştır.

7.5. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Yoktur.

7.6. Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

8.2. Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	30 Haziran 2011	31 Aralık 2010
Dönem başı değeri	-	8,622
Dönem içi hareketler	-	(8,622)
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar	-	(8,622)
Yeniden değerlendirme artışları	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	-	-
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	-	-

Banka, %75 oranında sahibi olduğu 8,622 TL maliyetli Çalık Yönetim Sistemleri A.Ş.'yi 20 Aralık 2010 tarihinde bilirkişi raporunda belirlenen 2,309 TL değer ile Çalık Finansal Hizmetler A.Ş.'ye satmıştır.

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

Yoktur.

8.4. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Yoktur.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2011 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 Haziran 2011		31 Aralık 2010	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	2,068	1,998	2,245	2,053
1-4 yıl arası	33	29	1,816	1,754
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	2,101	2,027	4,061	3,807

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2011	31 Aralık 2010
Brüt finansal kiralama yatırımı	2,101	4,061
Kazanılmamış finansal gelirler (-)	(74)	(254)
Finansal kiralama alacakları, net	2,027	3,807

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 2010: 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 Haziran 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2011 itibarıyla Banka'nın vergi varlığı 591 TL'dir. (31 Aralık 2010: 140 TL).

	30 Haziran 2011		31 Aralık 2010	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Çalışan hakları karşılığı	1,178	236	915	183
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	181	36	118	24
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,690	338	392	78
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	(1,193)	(239)	(1,528)	(306)
Banka bonusu değerlendirme farkı	(131)	(26)	(66)	(13)
Türev işlemler reeskontu	(10)	(2)	(40)	(8)
Diğer gider karşılıkları	1,239	248	909	182
Ertelenmiş vergi varlığı, net		591		140

30 Haziran 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2011	31 Aralık 2010
1 Ocak itibarıyla	140	(473)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	99	319
Özkaynak içerisinde gösterilen ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	352	294
Dönem sonu itibarıyla	591	140

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 yansıtmıştır.

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

Banka'nın, 30 Haziran 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

17.1. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2010: Aşmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	30 Haziran 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	-	3	92
Swap işlemleri	-	95	-	117
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	95	3	209

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	-	8,233	29,050	19,460
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	225,765	201,918	205,527	87,043
Toplam	225,765	210,151	234,577	106,503

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	30 Haziran 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	225,765	210,151	234,577	90,505
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	15,998
Toplam	225,765	210,151	234,577	106,503

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 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 Haziran 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	325,590	-	278,263	-
Toplam	325,590	-	278,263	-

	30 Haziran 2011	31 Aralık 2010
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	339,600	286,479
İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları	(14,010)	(8,216)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	325,590	278,263

3.4. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2010: Aşmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın, finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın, riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

7. **Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

- 7.1. **Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

	30 Haziran 2011	31 Aralık 2010
Genel karşılıklar		
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	15,221	8,964
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	150	128
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	2,606	2,580
Diğer	-	-
Toplam	17,977	11,672

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

Banka, bilanço tarihi itibarıyla 1 TL döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı ayırmış ve bu tutarı krediler tutarıyla netleştirmiştir (31 Aralık 2010: 1,328 TL).

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

Banka, bilanço tarihi itibarıyla 3,768 TL tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için özel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2010: 2,632 TL).

- 7.4. **Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler**

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

Muhtemel riskler için 30,000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2010: Yoktur).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

7.4.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

30 Haziran 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir;

	30 Haziran 2011	31 Aralık 2010
Kıdem tazminatı karşılığı	90	90
İzin karşılığı	1,088	825
Toplam	1,178	915

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 Haziran 2011	31 Aralık 2010
İskonto oranı	%4.66	%4.66
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%86	%86

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla, azami 2.62 TL (31 Aralık 2010: 2.52 TL) olmak üzere, 30 günlük toplam brüt ücret ve diğer haklar esas alınarak hesaplanmaktadır. Toplam yükümlülük hesaplanırken kullanılan temel varsayım hizmet sağlanan her yıl için azami yükümlülüğün enflasyon oranında her altı ayda bir artması olarak kabul edilmiştir. Yükümlülük herhangi bir fon hesabında tahsis edilmemiştir, bağlı bir zorunluluk yoktur.

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2011	31 Aralık 2010
Önceki dönem sonu bakiyesi	90	65
Yıl içinde ayrılan karşılık	27	25
Yıl içinde ödenen	(27)	-
Dönem sonu bakiyesi	90	90

İzin karşılığı

Banka'nın ayrıca 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla 1,088 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 825 TL).

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

Diğer karşılıklar tutarı 3,768 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır. (31 Aralık 2010: 2,632 TL tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan karşılık tutarı).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra 10,079 TL vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 3,953). Ertelenmiş vergi ile ilgili detay bilgi 5.1.15 nolu notta sunulmuştur.

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2011	31 Aralık 2010
Ödenecek kurumlar vergisi	10,079	3,953
Menkul sermaye iradı vergisi	322	277
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	1,510	958
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	79	74
Diğer	721	667
Toplam	12,711	5,929

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2011	31 Aralık 2010
Sosyal sigorta primleri – personel	197	158
Sosyal sigorta primleri – işveren	199	163
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	14	11
İşsizlik sigortası – işveren	28	23
Diğer	8	8
Toplam	446	363

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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

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

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 HAZİRAN 2011 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 Haziran 2011	31 Aralık 2010
Hisse senedi karşılığı	163,000	163,000
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 2010: 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 2010: 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 2010: Bulunmamaktadır).

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı (Satılmaya hazır finansal varlıklardan)	(2,776)	(1,271)	2,797	392
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(2,776)	(1,271)	2,797	392

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz taahhütler

	30 Haziran 2011	31 Aralık 2010
Kullandırılan garanti kredi tahsis taahhütleri	12,195	4,111
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	-	27,388
Çekler için ödeme taahhütleri	1,779	1,224
Diğer cayılamaz taahhütler	331,021	282,674
Toplam	344,995	315,397

Bilanço tarihi itibarıyla, diğer cayılamaz taahhütler toplamı 331,021 TL'dir (31 Aralık 2010: 282,674 TL). 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla, bu bakiyenin 330,999 TL'si ihraç edilen menkul kıymet tutarından oluşmaktadır (31 Aralık 2010: 282,667 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 5,854 TL (31 Aralık 2010: 6,266 TL), garantiler 30,243 TL (31 Aralık 2010: 30,693 TL), akreditifler toplamı ise 169,363 TL'dir (31 Aralık 2010: 180,464 TL).

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

	30 Haziran 2011	31 Aralık 2010
Geçici teminat mektubu	48,716	91,686
Kesin teminat mektubu	896,089	837,439
Avans teminat mektubu	131,125	153,519
Gümrüklere verilen teminat mektubu	30,683	20,738
Nakit teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	41,821	28,940
Diğer teminat mektupları	4,858	-
Toplam	1,153,292	1,132,322

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	30 Haziran 2011	31 Aralık 2010
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	41,821	28,940
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	<i>41,821</i>	<i>-</i>
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	<i>-</i>	<i>28,940</i>
Diğer gayrinakdi krediler	1,316,931	1,320,805
Toplam	1,358,752	1,349,745

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

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

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

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 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 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Faiz gelirleri

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2011		30 Haziran 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler⁽¹⁾	48,859	5,726	17,877	2,931
Kısa vadeli kredilerden	27,978	5,269	17,012	2,869
Orta ve uzun vadeli kredilerden	20,881	457	865	62
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	48,859	5,726	17,877	2,931

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2011		30 Haziran 2010	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan ⁽¹⁾	42	-	181	-
Yurtiçi bankalardan	807	202	50	5
Yurtdışı bankalardan	13	520	1	18
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	862	722	232	23

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

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

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

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2011	30 Haziran 2010
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	-	3,679

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2011		30 Haziran 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	13,629	2,220	426	1,982
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	2,476	180	61	1,139
<i>Yurtdışı bankalara</i>	11,153	2,040	365	843
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	13,629	2,220	426	1,982

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2010:Bulunmamaktadır.).

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2011		30 Haziran 2010	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	10,101	-	4,698	-

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)

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2010:Bulunmamaktadır.).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)**

	30 Haziran 2011	30 Haziran 2010
Kar		
Sermaye piyasası işlemleri karı	835	4,198
Türev finansal işlemlerden kar	13,542	2,238
Kambiyo işlemlerinden kar	125,332	126,623
Zarar (-)		
Sermaye piyasası işlemleri zararı	37	1,204
Türev finansal işlemlerden zarar	11,661	7,023
Kambiyo işlemlerinden zarar	121,311	121,588
Net ticari kar / (zarar)	6,700	3,244

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri geçmiş yıllar giderlerine ait tahsilatlardan oluşmaktadır (30 Haziran 2010: Bulunmamaktadır).

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	30 Haziran 2011	30 Haziran 2010
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	163	17
III. Grup kredi ve alacaklardan	154	17
IV. Grup kredi ve alacaklardan	2	-
V. Grup kredi ve alacaklardan	7	-
Genel karşılık giderleri	6,305	1,341
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık gideri	30,000	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	287	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan fv	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	287	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vket men. değ. değer düşüş giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer (*)	1,176	-
Toplam	37,931	1,358

(*) İlgili tutar tazmin olmamış nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılığı tutarını içermektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	30 Haziran 2011	30 Haziran 2010
Personel giderleri	19,729	12,001
Çalışan hakları karşılığı	27	145
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	707	454
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
<i>Şerefiye değer düşüş giderleri</i>	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	823	474
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	8,748	6,463
<i>Faaliyet kiralama giderleri</i>	1,834	1,666
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	22	16
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	744	1,258
<i>Diğer giderler</i>	6,148	3,523
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	4,379	1,657
Toplam	34,413	21,194

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 59,066 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Haziran 2010: 3,861 TL kar). Vergi öncesi karın 45,323 TL tutarı net faiz gelirlerinden (30 Haziran 2010: 16,988 TL), 78,727 TL tutarı ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (30 Haziran 2010: 6,138 TL). Diğer faaliyet giderlerinin toplamı ise 34,413 TL'dir (30 Haziran 2010: 21,194 TL).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 19,204 TL'dir (30 Haziran 2010: 813 TL vergi gideri). Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (30 Haziran 2010: Yoktur).

	30 Haziran 2011	30 Haziran 2010
Sürdürülen faaliyetler vergi (karşılığı) / geliri		
<i>Cari vergi karşılığı</i>	(19,303)	(898)
<i>Ertelenmiş vergi geliri/ (karşılığı)</i>	99	85
Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı		
<i>Cari vergi karşılığı</i>	-	-
<i>Ertelenmiş vergi karşılığı</i>	-	-
	(19,204)	(813)

Banka, 30 Haziran 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde, özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilen 755 TL tutarındaki cari vergi geliri özkaynaklar içerisinde göstermiştir (30 Haziran 2010: 42 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 59,066 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Haziran 2010: 3,861 TL). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 19,204 TL'dir (30 Haziran 2010: 813 TL). Bunun sonucunda, Banka, 30 Haziran 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde 39,862 TL tutarında net dönem karı (30 Haziran 2010: 3,048 TL) elde etmiştir.

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (30 Haziran 2010: Yoktur).

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

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

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

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

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

	30 Haziran 2011	30 Haziran 2010
Diğer faiz giderleri		
Müstakrizlere verilen faizler	1,018	2,669
Toplam	1,018	2,669

	30 Haziran 2011	30 Haziran 2010
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Havale komisyonları	45,880	467
Banka aracılık komisyonu	6,581	619
Sigorta komisyonları	5,212	562
Diğer	16,734	196
Toplam	74,407	1,844

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 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 HAZİRAN 2011 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 HAZİRAN 2011 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	-	-	137,349	10,465	211,801	868,154
Dönem sonu bakiyesi	-	-	182,953	10,608	215,846	838,076
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	9,517	13	11,392	5,005

⁽¹⁾ Banka’nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan 2,027 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

1.2. Önceki Dönem

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar ⁽¹⁾						
Dönem başı bakiyesi	76,319	-	5,330	8,016	113,169	262,862
Dönem sonu bakiyesi	-	-	137,349	10,465	211,801	868,154
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	3,679	-	578	25	8,406	1,230

⁽¹⁾ Banka’nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan 3,807 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

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

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

30 Haziran 2011	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler ⁽¹⁾	398,799	1,377,222	28.96
Gayrinakdi krediler	848,684	1,358,752	62.46
31 Aralık 2010	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler ⁽¹⁾	349,150	727,112	48.02
Gayrinakdi krediler	878,619	1,349,745	65.10

⁽¹⁾ Banka’nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan 2,027 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları (31 Aralık 2010: 3,807 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları ve 1,719 TL tutarındaki faktoring alacakları) toplam krediler tutarına dahil edilmiştir.

Banka’nın ayrıca, 9,000,000 ABD Doları nominal değerli, Çalık Holding A.Ş. tahvili bulunmaktadır. Banka, bu tutarın 7,000,000 ABD Doları tutarını, satılmaya hazır finansal varlıklar, 2,000,000 ABD Doları tutarını ise vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflandırmıştır (31 Aralık 2010: 14,000,000 ABD Doları-12,000,000 ABD Doları-satılmaya hazır finansal varlıklar, 2,000,000 ABD Doları-vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar). Bilanço tarihi itibarıyla, satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç bedeli 11,694 TL (31 Aralık 2010:18,122 TL), vadeye kadar elde tutulacak yatırımların kayıtlı bedeli ise 3,110 TL’dir (31 Aralık 2010: 2,806 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Banka'nın müstakriz hesapları içerisinde sınıflandırdığı 11,760 TL (31 Aralık 2010: 4,078 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur.

4. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka'nın üst yönetimine 30 Haziran 2011 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 3,980 TL'dir (30 Haziran 2010: 3,185 TL). Bu faydaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır.).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

ALTINCI BÖLÜM

BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

I. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Zorunlu karşılık oranlarında yapılan değişiklikler

- 1 26 Temmuz 2011 tarih ve 28006 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan karar ile 2005/1 sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ” de yabancı para zorunlu karşılıklarda tabloda gösterilen hesaplarda yeni oranlar belirlenmiştir.

YP Yükümlülükler	Zorunlu Karşılık Oranları (%)
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli DTH/yabancı para katılma hesapları ile birikimli DTH/yabancı para katılma hesapları	10
3 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (3 yıl dâhil)	10
3 yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde	9

- 2 5 Ağustos 2011 tarih ve 28016 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan karar ile 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’in 6 ncı maddesinin 1 inci fıkrasının sonuna aşağıdaki cümle eklenmiştir.

“Repo işlemlerinden sağlanan zorunlu karşılığa tabi fonlar ise iki yükümlülük hesaplama tarihi arasındaki günlerin bakiyelerinin ortalaması alınarak hesaplanır.”

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Haziran 2011 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 5 Ağustos 2011 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.