



## Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 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

25 Ekim 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 konsolidde 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](http://www.kpmg.com)

## SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

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

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 planlanması 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 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 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 Eylül 2011 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansımadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Raporumuzu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gereklidir:

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

İstanbul  
25 Ekim 2011

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak  
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

**AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK DÖNEME AİT**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR**

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan 30 Eylül 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 dokuz aylık konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması'na 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 maddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

25 Ekim 2011

Ahmet Çalık  
 Yönetim Kurulu  
 Başkanı

Dr. Önder Halisdemir  
 Yönetim Kurulu Üyesi -  
 Genel Müdür

Hakan Kurtoğlu  
 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 iletilibilecegi 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 ihtiya eden tarihcesi	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 payları ilişkin açıklama	4
IV.	Bankada nitelikli paha 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 ürünlerine 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 alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış amaçlı elde tutulan durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XI.	ŞerefİYE ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XVIII.	Ihraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Raporlamann 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.	Raporlamann 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 Açıklama ve Dipnotlar

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

### YEDİNCİ BÖLÜM Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

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 EYLÜL 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'ncı 22 Eylül 1998 tarih ve 98/11819 sayılı Kararname ile izin verilmiş, söz konusu karar 21 Ekim 1998 tarih ve 23500 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Banka, 28 Temmuz 1999 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 29 Temmuz 1999 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

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

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

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

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

<b>Ad soyad / Ticari unvanı</b>	<b>Pay tutarları</b>	<b>Pay oranları</b>	<b>Ödenmiş paylar</b>	<b>Ödenmemiş paylar</b>
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	-
<b>Toplam</b>	<b>163,000</b>	<b>100.00</b>	<b>163,000</b>	<b>-</b>

## **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 EYLÜL 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**

<b>Adı ve Soyadı</b>	<b>Görevi</b>	<b>Eğitimi</b>
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	Doktora
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 EYLÜL 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**

<b>Ad soyad / Ticaret unvanı</b>	<b>Pay Tutarları</b>	<b>Pay oranları</b>	<b>Ödenmiş paylar</b>	<b>Ödenmemiş paylar</b>
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 bulunmaktadır. 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,
- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarının geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Faktoring işlemleri,
- Finansal kiralama işlemleri,
- Sigorta acenteliği aracılık hizmeti,
- Proje finansmanı,
- Diğer danışmanlık faaliyetleri.

## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

### I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

AKTİF KALEMLER	Dipnot (5 - I)	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem		30 Eylül 2011	Önceki dönem		
		TP	YP		TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(1)	121,931	369,225	491,156	42,910	100,055	142,965
<b>II. GERÇEGE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)</b>	(2)	659	23	682	23	174	197
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		659	23	682	23	174	197
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		94	-	94	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		57	23	80	23	174	197
2.1.4 Diğer menkul değerler		508	-	508	-	-	-
2.2 Gerçege 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		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	(3)	343	11,172	11,515	32	182,838	182,870
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 IMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(4)	424,542	51,292	475,834	350,814	51,778	402,592
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		424,542	-	424,542	350,814	-	350,814
5.2 Devlet borçlanma senetleri		-	51,292	51,292	-	51,778	51,778
5.3 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	(5)	1,318,021	142,438	1,460,459	636,792	84,794	721,586
6.1 Krediler ve Alacaklar		1,318,021	142,438	1,460,459	636,792	84,794	721,586
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		447,843	68,519	516,362	297,745	47,598	345,343
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		870,178	73,919	944,097	339,047	37,196	376,243
6.2 Takipteki krediler		6,234	-	6,234	5,538	-	5,538
6.3 Özel karşılıklar (-)		6,234	-	6,234	5,538	-	5,538
<b>VII. FAKTORİNG ALACAKLARI</b>	(5)	1,232	-	1,232	1,719	-	1,719
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(6)	-	3,538	3,538	-	2,806	2,806
8.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer menkul değerler		-	3,538	3,538	-	2,806	2,806
<b>IX. İŞTİRAKLAR (Net)</b>	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkarnak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKları)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkarnak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)</b>	(10)	-	669	669	-	3,807	3,807
12.1 Finansal kiralama alacakları		-	688	688	-	4,061	4,061
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		-	(19)	(19)	-	(254)	(254)
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçege uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)</b>	(12)	4,389	-	4,389	4,647	-	4,647
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)</b>	(13)	14,237	-	14,237	12,832	-	12,832
15.1 ŞerefİYE		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		14,237	-	14,237	12,832	-	12,832
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)</b>	(14)	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>	(15)	802	-	802	140	-	140
17.1 Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelemiş vergi varlığı		802	-	802	140	-	140
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)</b>	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	(17)	3,185	73	3,258	3,213	18	3,231
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		1,889,341	578,430	2,467,771	1,053,122	426,270	1,479,392

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

### I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

PASİF KALEMLER	Dipnot (5 - II)	Sırrı bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş					
		Cari dönem		Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2010						
		30 Eylül 2011	Önceki dönem							
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam			
<b>I. MEVDUAT</b>	(1)	-	-	-	-	-	-			
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı	-	-	-	-	-	-	-			
1.2 Diğer	-	-	-	-	-	-	-			
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(2)	-	393	393	3	209	212			
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(3)	282,363	253,040	535,403	234,577	106,503	341,080			
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	(4)	1,739	27,684	29,423	1,442	-	1,442			
4.1 Bankalararası para piyasalarından borçlar	-	-	-	-	-	-	-			
4.2 İMKB Takasbank piyasasından borçlar	-	-	-	-	-	-	-			
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	1,739	27,684	29,423	1,442	-	1,442	-			
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(3)	824,000	27,304	851,304	278,263	-	278,263			
5.1 Bonolar	824,000	27,304	851,304	278,263	-	278,263	-			
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-			
5.3 Tahviller	-	-	-	-	-	-	-			
<b>VI. FONLAR</b>	(5)	99,906	604,566	704,472	74,800	536,683	611,483			
6.1 Müstakriz fonları	99,906	604,566	704,472	74,800	536,683	611,483	-			
6.2 Diğer	-	-	-	-	-	-	-			
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>	(6)	5,938	85	6,023	1,463	1,367	2,830			
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(7)	9,232	5,308	14,540	8,318	172	8,490			
<b>IX. FAKTORİNG BORÇLARI</b>	(8)	-	-	-	-	-	-			
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(9)	-	-	-	-	-	-			
10.1 Finansal kiralama borçları	-	-	-	-	-	-	-			
10.2 Faaliyet kiralaması borçları	-	-	-	-	-	-	-			
10.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-			
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)	-	-	-	-	-	-	-			
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(10)	-	-	-	-	-	-			
11.1 Gereğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar	-	-	-	-	-	-	-			
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	-	-	-	-	-	-			
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar	-	-	-	-	-	-	-			
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	(11)	58,605	-	58,605	15,219	-	15,219			
12.1 Genel karşılıklar	23,763	-	23,763	11,672	-	11,672	-			
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı	-	-	-	-	-	-	-			
12.3 Çalışan hakları karşılığı	-	-	-	-	-	-	-			
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (Net)	1,074	-	1,074	915	-	915	-			
12.5 Diğer karşılıklar	33,768	-	33,768	2,632	-	2,632	-			
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	(12)	8,427	-	8,427	6,292	-	6,292			
13.1 Cari vergi borcu	8,427	-	8,427	6,292	-	6,292	-			
13.2 Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-	-			
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORCLARI (Net)</b>	(13)	-	-	-	-	-	-			
14.1 Satış amaçlı	-	-	-	-	-	-	-			
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin	-	-	-	-	-	-	-			
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(14)	-	-	-	-	-	-			
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(15)	261,499	(2,318)	259,181	213,689	392	214,081			
16.1 Ödenmiş sermaye	163,000	-	163,000	163,000	-	163,000	-			
16.2 Sermaye yedekleri	26,158	(2,318)	23,840	3,735	392	4,127	-			
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri	-	-	-	-	-	-	-			
16.2.2 Hisse senedi iptal kårları	-	-	-	-	-	-	-			
16.2.3 Menkul değerler değerlendirme farkları	(440)	(2,318)	(2,758)	2,797	392	3,189	-			
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	25,660	-	25,660	-	-	-	-			
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-			
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-			
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. bedelsiz hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-			
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kism)	-	-	-	-	-	-	-			
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	21,294	-	21,294	11,849	-	11,849	-			
16.3.1 Yasal yedekler	4,429	-	4,429	2,674	-	2,674	-			
16.3.2 Statüt yedekleri	-	-	-	-	-	-	-			
16.3.3 Olağantıtı yedekler	16,865	-	16,865	9,175	-	9,175	-			
16.3.4 Diğer kâr yedekleri	-	-	-	-	-	-	-			
16.4 Kâr veya zarar	51,047	-	51,047	35,105	-	35,105	-			
16.4.1 Geçmiş yıllar kar / zararı	-	-	-	-	-	-	-			
16.4.2 Dönem net kar / zararı	51,047	-	51,047	35,105	-	35,105	-			
<b>PASİF TOPLAMI</b>		1,551,709	916,062	2,467,771	834,066	645,326	1,479,392			

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**

## BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

(Birim - Bin TL)

## II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	Sımlı bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem		Toplam	Önceki dönem		
		30 Eylül 2011	31 Aralık 2010		TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>1,955,994</b>	<b>3,230,440</b>	<b>5,186,434</b>	<b>1,674,177</b>	<b>3,689,484</b>	<b>5,363,661</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(1), (3)	<b>324,861</b>	<b>1,083,229</b>	<b>1,408,090</b>	<b>338,786</b>	<b>1,010,959</b>	<b>1,349,745</b>
1.1 Teminat mektupları		314,204	927,894	1,242,098	327,947	804,375	1,132,322
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Diğer ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		314,204	927,894	1,242,098	327,947	804,375	1,132,322
1.2 Banka kredileri		-	7,217	7,217	-	6,266	6,266
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	7,217	7,217	-	6,266	6,266
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler	42	134,857	134,899	224	180,240	180,464	180,464
1.3.1 Belgeli akreditifler	42	134,857	134,899	224	180,240	180,464	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	13,261	23,876	10,615	20,078	30,693
1.9 Diğer kefaledlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(1), (3)	<b>1,618,573</b>	<b>1,964,935</b>	<b>3,583,508</b>	<b>1,334,878</b>	<b>2,534,109</b>	<b>3,868,987</b>
2.1 Cayılamaz taahhütler		840,836	27,357	868,193	292,131	23,266	315,397
2.1.1 Vadeli, aktif değer almış taahhütleri		-	-	-	4,122	23,266	27,388
2.1.2 Vadeli, mevduat al.-sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. ist. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		3,228	-	3,228	4,111	-	4,111
2.1.5 Men. kıy. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		2,101	-	2,101	1,224	-	1,224
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi kartı harçımı limit taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi kartları bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa menkul kıymet satışı taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığın menkul kıymet satışı taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		835,507	27,357	862,864	282,674	-	282,674
2.2 Cayılabılır taahhütler		777,737	1,937,578	2,715,315	1,042,747	2,510,843	3,553,590
2.2.1 Cayılabılır kredi tahsis taahhütleri		777,737	1,937,578	2,715,315	1,042,747	2,510,843	3,553,590
2.2.2 Diğer cayılabılır taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	(2)	<b>12,560</b>	<b>182,276</b>	<b>194,836</b>	<b>513</b>	<b>144,416</b>	<b>144,929</b>
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçekde uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		12,560	182,276	194,836	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 işlemler		-	-	-	-	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		12,560	182,276	194,836	-	69,694	69,694
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		-	97,226	97,226	-	34,835	34,835
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		12,560	85,050	97,610	-	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>B. EMANET VE REHİNLİ KİYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>26,313,642</b>	<b>1,159,964</b>	<b>27,473,606</b>	<b>5,742,910</b>	<b>570,731</b>	<b>6,313,641</b>
<b>IV. EMANET KİYMETLERİ</b>		<b>25,448,050</b>	<b>28,852</b>	<b>25,476,902</b>	<b>5,203,042</b>	<b>6,652</b>	<b>5,209,694</b>
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		488,658	28,164	516,822	177,442	-	177,442
4.3 Tahsilé alınan çekler		6,243	688	6,931	23,967	6,652	30,619
4.4 Tahsilé alınan ticari senetler		-	-	-	-	-	-
4.5 Tahsilé alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına araci olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		1,968	-	1,968	1,633	-	1,633
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KİYMETLER</b>		<b>865,592</b>	<b>1,131,112</b>	<b>1,996,704</b>	<b>539,868</b>	<b>564,079</b>	<b>1,103,947</b>
5.1 Menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2 Teminat senetleri		466,919	991,975	1,458,894	322,611	477,833	800,444
5.3 Emitta		689	27,680	28,369	689	-	689
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		351,961	29,971	381,932	172,798	14,700	187,498
5.6 Diğer rehînlî kıymetler		46,023	81,486	127,509	43,770	71,546	115,316
5.7 Rehînlî kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>28,269,636</b>	<b>4,390,404</b>	<b>32,660,040</b>	<b>7,417,087</b>	<b>4,260,215</b>	<b>11,677,302</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU (Birim - Bin TL)

### III. GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	Sınırı bağımsız denetimden geçmiş		Sınırı bağımsız denetimden geçmiş	
		1 Ocak - 30 Eylül 2011	1 Temmuz - 30 Eylül 2011	1 Ocak - 30 Eylül 2010	1 Temmuz - 30 Eylül 2010
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	126,160	49,868	46,075	17,926
1.1 Kredilerden alınan faizler		94,674	40,089	34,663	13,855
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		42	-	342	161
1.3 Bankalardan alınan faizler		1,766	224	197	123
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		1,536	-	76	12
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		27,867	9,490	10,166	3,612
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		28	3	195	6
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtlan fü		1,535	759	-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		26,021	8,623	9,770	3,649
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		283	105	201	(43)
1.6 Finansal kiralama gelirleri		225	32	626	163
1.7 Diğer faiz gelirleri		50	33	5	-
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(2)	(59,193)	(28,224)	(20,278)	(9,117)
2.1 Mevduata verilen faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(22,807)	(6,958)	(4,779)	(2,371)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(6,808)	(2,807)	(1,773)	(387)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(28,230)	(18,129)	(9,633)	(4,935)
2.5 Diğer faiz giderleri		(1,348)	(330)	(4,093)	(1,424)
<b>III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [ I - II ]</b>		66,967	21,644	25,797	8,809
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ</b>		91,663	12,936	9,019	2,881
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		99,029	14,857	10,499	3,642
4.1.1 Gayrınakdi kredilerden		14,355	4,590	7,194	2,181
4.1.2 Diğer		84,674	10,267	3,305	1,461
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(7,366)	(1,921)	(1,480)	(761)
4.2.1 Gayrınakdi kredilere verilen		(3)	(2)	(34)	(11)
4.2.2 Diğer		(7,363)	(1,919)	(1,446)	(750)
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(3)	-	-	-	-
<b>VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)</b>	(4)	9,687	2,987	4,700	1,456
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zarar		803	5	4,026	1,032
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kârı/Zarar		656	(1,225)	(3,451)	1,334
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zarar		8,228	4,207	4,125	(910)
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5)	859	199	44	1
<b>FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI</b>		169,176	37,766	39,560	13,147
<b>VIII. (III+IV+V+VI+VII)</b>		(44,305)	(6,374)	(1,704)	(346)
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(6)	(50,343)	(15,930)	(32,569)	(11,375)
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(7)	74,528	15,462	5,287	1,426
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)</b>					
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>					
<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>					
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>					
<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z</b>					
<b>XV. (XI+XII+XIII+XIV)</b>	(8)	74,528	15,462	5,287	1,426
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI</b>	(9)	(23,481)	(4,277)	(1,177)	(364)
16.1 Cari vergi karşılığı		(23,466)	(4,163)	(1,160)	(262)
16.2 Ertelemiş vergi karşılığı		(15)	(114)	(17)	(102)
<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI</b>					
<b>XVII. (XV+XVI)</b>	(10)	51,047	11,185	4,110	1,062
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER</b>					
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		-	-	-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>					
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		-	-	-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR</b>					
<b>(XVIII-XIV)</b>	(8)	-	-	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI</b>	(9)	-	-	-	-
21.1 Cari vergi karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelemiş vergi karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KAR / ZARARI</b>					
<b>(XX+XXI)</b>	(10)	-	-	-	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)</b>	(11)	51,047	11,185	4,110	1,062

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2011 TARİHİNDE SONA ERA 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
	30 Eylül 2011	30 Eylül 2010
<b>ÖZKAYNAKLarda MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ</b>		
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(7,434)	(2,564)
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 (Gerçeve Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımları)	-	-
VI. YURTDİŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeve Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımları)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLarda MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	1,487	513
X. DOGRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(5,947)	(2,051)
XI. DÖNEM KÂR/ZARARI	51,047	4,110
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeve Uygun Değerindeki Net Değisme (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	46,242	2,800
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	45,100	2,059

İlişkideki açıklama ve dînotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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	Olağanüstü yedek akçe	Diger yedekler	Dönem net kارت/ (zararı)	Geçmiş dönem kارت/ (zararı)	Menkul değerlerle maddi farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf (*)	Ortaklık bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satis a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. deę. f.	Toplam özkaynak
<b>I. Ocak 2010 – 30 Eylül 2010</b>																	
I.	Dönen 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 değişiklıkların etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	<b>Yeni bakiye (I+II)</b>	<b>155,040</b>	<b>938</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,209</b>	<b>-</b>	<b>332</b>	<b>-</b>	<b>9,308</b>	<b>-</b>	<b>2,861</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>170,688</b>
	Dönen içindeki değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IV.	Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V.	Menkul değerler değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,051)	
VI.	Riskten korunma fonları (etkin kism)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,051)	
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.2	Yurttaşındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX.	İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	Kur farklıları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII.	İştirak özüğünündeki değişiklıkların banka özüğuna etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV.	Sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14.2	İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV.	Hisse senedi ihraç	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI.	Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVIII.	Diger	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIX.	<b>Dönen net kârı ve zararı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,110</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,110</b>	
XX.	Kâr dağıtım	-	-	-	-	465	-	8,843	-	(9,308)	-	-	-	-	-	-	
20.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20.2	Yedekleme aktarılan tutarlar	-	-	-	-	465	-	8,843	-	-	(9,308)	-	-	-	-	-	
20.3	Diger	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,308)	9,308	-	-	-	-	-	
	<b>Dönen sonu bakiyesi</b>	<b>155,040</b>	<b>938</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,674</b>	<b>-</b>	<b>9,175</b>	<b>-</b>	<b>4,110</b>	<b>-</b>	<b>810</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>172,747</b>
<b>I. Ocak 2011 – 30 Eylül 2011</b>																	
I.	Dönen başı bakiyesi	163,000	938	-	-	2,674	-	9,175	-	35,105	-	3,189	-	-	-	-	214,081
	Dönen içindeki değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
II.	Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,947)	-	-	(5,947)	
III.	Menkul değerler değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IV.	Riskten korunma fonları (etkin kism)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.2	Yurttaşındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Kur farklıları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	İştirak özüğünündeki değişiklıkların banka özüğuna etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII.	Sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.2	İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII.	Hisse senedi ihraç primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV.	Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI.	Diger	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,047	
XVII.	<b>Dönen net kârı ve zararı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51,047</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51,047</b>	
XVIII.	Kâr dağıtım	-	-	-	-	1,755	-	7,690	-	(35,105)	-	-	25,660	-	-	-	
18.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.2	Yedekleme aktarılan tutarlar	-	-	-	-	1,755	-	7,690	-	-	(9,445)	9,445	-	25,660	-	-	
18.3	Diger	-	-	-	-	-	-	-	-	(35,105)	25,660	-	(2,758)	25,660	-	259,181	
	<b>Dönen sonu bakiyesi</b>	<b>163,000</b>	<b>938</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,429</b>	<b>-</b>	<b>16,865</b>	<b>-</b>	<b>51,047</b>	<b>-</b>	<b>(2,758)</b>	<b>25,660</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>259,181</b>

(\*) İştirak satışından elde edilen 25,660 TL sermayeye ilave edilmek üzere fon hesabına transfer edilmiştir.

İlişkىteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU (Birim - Bin TL)

### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Sınırı bağımsız denetimden geçmiş	Sınırı bağımsız denetimden geçmiş	
	Dipnot (5 - VI)	30 Eylül 2011	30 Eylül 2010
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı / (zararı)</b>	<b>27,945</b>	<b>10,055</b>	
1.1.1 Alınan faizler	109,483	46,237	
1.1.2 Ödenen faizler	(60,720)	(21,973)	
1.1.3 Alınan temettüler	-	-	
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar	99,029	10,499	
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar	1,656	4,070	
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tâhsilatlar	187	44	
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(30,456)	(20,975)	
1.1.8 Ödenen vergiler	(21,342)	(2,204)	
1.1.9 Diğer	(69,892)	(5,643)	
<b>1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim</b>	<b>(395,108)</b>	<b>(4,926)</b>	
1.2.1 Alım satım amaçlı menkul değerlerde net azalış	(593)	879	
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varl. net (artış) azalış	-	(555)	
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	(32,105)	(22,409)	
1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış	(673,451)	(192,114)	
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış	(2,092)	(1,458)	
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	-	-	
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	-	-	
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	176,843	176,937	
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-	
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	136,290	33,794	
<b>I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>	<b>(367,163)</b>	<b>5,129</b>	
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>	<b>(67,425)</b>	<b>(108,723)</b>	
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	(846)	(1,571)	
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	22	-	
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	(606,994)	(213,671)	
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar	540,393	109,099	
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler	-	-	
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler	-	-	
2.9 Diğer	-	(2,580)	
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>	<b>572,431</b>	<b>204,983</b>	
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	2,351,129	823,338	
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışları	(1,778,698)	(618,355)	
3.3 İhraç edilen sermaye araçları	-	-	
3.4 Temettü ödemeleri	-	-	
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler	-	-	
3.6 Diğer	-	-	
<b>IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi</b>	<b>6,882</b>	<b>(394)</b>	
<b>V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış / (azalış)</b>	<b>144,725</b>	<b>100,995</b>	
<b>VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>275,099</b>	<b>100,341</b>	
<b>VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>419,824</b>	<b>201,336</b>	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 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 saklanmasına ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması**

Banka, ilişikte yer alan finansal 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 Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” (tümü raporun geri kalanında “Raporlama Standartları” olarak tanımlanmıştır) uyarınca hazırlanmıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmekçe 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 EYLÜL 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, %11'i özkaynaklardan oluşmakta olup, finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyülüklerine 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 vasıtasyyla giderilebilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik bekentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin bekentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yönetilmekte, 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 sonrasında, 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 yansitılmıştır.

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 aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 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 ürünlerine 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 değerlendirilerek ve gerçeğe uygun değerin 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 araçlarının gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

### **IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar**

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

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

### **V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

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

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

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 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 değerlendirme farkları finansal tablolara yansımaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması, ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmıştır.

#### **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 üçer şekilde ayrılmaktadır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalandırmaların 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 değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmekte olup söz konusu finansal varlıklardan 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 kâr / zararı” hesabına aktarılmaktadır.

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

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

## **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

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

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırıldığı, 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.

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 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 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 olayın (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 düşüklüğine uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

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

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

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

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 İçin 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 İçin 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 taşit ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden donuk alacak olarak sınıflandırılanların taşit ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı yüzde sekizin üzerinde bulunan bankalar, genel karşılık oranını birinci grupta izlenen taşit ve konut kredisini dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde dört olarak, ikinci grupta izlenen taşit ve konut kredisini dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde sekiz olarak uygulamaya başlamıştır.

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 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 tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve finansal tablolarda ilgili portföyün değerlendirme esaslarına göre değerlendirmeye 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 kısmi için gelir reeskonto hesaplanmaktadır.

Banka'nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

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

### **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 sağlama durumunda aktifleştirilir. Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili tüm direkt giderler aktifleştirilip, bu programların faydalı ömre göre belirlenen itfa payı oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

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

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

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

### **XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

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

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

	<b>Amortisman oranı (%)</b>
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 yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılılanması 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 varlıklara ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

## **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 EYLÜL 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 muhasebeleştirilmektedir.

Banka’nın “Kiralayan” sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı finansal kiralama alacakları hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise “Kazanılmamış finansal gelirler” hesabında yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıklı 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 yükümlülüklerne ilişkin açıklamalar**

Karşılıklar ve şartla 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 ihtiyalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

#### **XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerne ilişkin açıklamalar**

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

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

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 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 (temettüler) stopaj alınmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârin sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

**2. Ertelenmiş vergi**

Banka, bir varlığın veya borcun defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansımaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalasmış 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 varlıklar, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 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 Dağıtımları" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımları 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 rayic̄ değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı yöntemi" ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın 30 Eylül 2011 itibarıyla 851,304 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2010: 278,263 TL).

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluşukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

### **XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar**

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

### **XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

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

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

### **XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

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

### **XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermekle birlikte bireysel kredi kullandırımlarına da başlamıştır.

Raporlamanın bölümlemeye 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 EYLÜL 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMIYAN 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 hesaplama temel gösterge yöntemine göre yapılmaktadır.

	Risk ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
<b>Kredi riskine esas tutar</b>							
<b>Bilanço kalemleri (net)</b>	<b>549,613</b>	-	<b>10,972</b>	<b>104,836</b>	<b>1,137,838</b>	<b>98,125</b>	<b>91,855</b>
Nakit değerler	4,191	-	-	-	-	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	404,116	-	-	-	-	-	-
Yurt外, yurtdışı bankalar, yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	10,972	-	543	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	82,849	-	-	-	-	-	-
Krediler	34,033	-	-	101,016	1,085,536	98,125	91,855
Tasfiye olunacak alacaklar (net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	669	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	2,768	-	-
Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif alacaklar	-	-	-	-	11	-	-
Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları	5,977	-	-	3,820	42,099	-	-
İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	2,967	-	-
Diğer aktifler	18,447	-	-	-	3,245	-	-
<b>Nazım kalemleri</b>	<b>12,803</b>	-	<b>10,063</b>	<b>2,054</b>	<b>749,772</b>	-	-
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	12,803	-	10,063	2,054	749,772	-	-
Türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-	-
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam risk ağırlıklı varlıklar</b>	<b>562,416</b>	-	<b>21,035</b>	<b>106,890</b>	<b>1,887,610</b>	<b>98,125</b>	<b>91,855</b>

#### Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Kredi riskine esas tutar (KRET)	2,276,160	1,508,551
Piyasa riskine esas tutar (PRET)	91,500	100,375
Operasyonel riske esas tutar (ORET)	84,313	47,126
Özkaynak	297,285	209,416
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET) * 100	%12.12	%12.65

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
<b>ANA SERMAYE</b>		
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 kanunu yedek akçe (TTK 466/1)	4,429	2,674
II. tertip kanunu yedek akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe	-	-
Statü yedekleri	-	-
Olağanüstü yedekler	16,865	9,175
Genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe	16,865	9,175
Dağıtılmamış kârlar	-	-
Birikmiş zararlar	-	-
Yabancı para sermaye kur farkı	-	-
Yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kâr	51,047	35,105
Net dönem kârı	51,047	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	25,660	-
Yönetmelikte belirtilen sınırları aşmamak kaydıyla birincil sermaye benzeri borçlar	-	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-	-
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	1,422	1,374
Peşin ödenmiş giderler (-)	-	377
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	14,237	12,832
Ana sermayenin %10'u aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
<b>ANA SERMAYE TOPLAMI</b>	<b>276,280</b>	<b>196,309</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel karşılıklar	23,763	11,672
Menkuller yeniden değerleme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değerleme 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 borçları ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar	-	-
Menkul değerler değer artışı fonu tutarının %45'i	(2,758)	1,435
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	-	-
Satılmaya hazır menkul değerlerden	(2,758)	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)	-	-
<b>KATKI SERMAYE TOPLAMI</b>	<b>21,005</b>	<b>13,107</b>
<b>SERMAYE</b>		
<b>SERMAYEDED İNDİRİLEN DEĞERLER</b>		
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolideli 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	-	-
Bankalarla, 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 edinmiş zorunda kaldıkları ve kanunun 57'nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanın net defter değerleri	-	-
Kanunun 45inci maddesi uyarınca belirlenen sermaye yeterliliği orannın hesaplanması ilişkin usul ve esaslar kapsamında yüzde bin iki yüz elli risk ağırlığına tabi tutulması yerine özkaynaktan düşülmesi tercih edilen menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>297,285</b>	<b>209,416</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 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 başlamıştır.

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 almaktır ve çalışmaları 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 yönetim 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 göstermeye 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 yöneticiye raporlanan aylık "Piyasa riski" setinden oluşmaktadır.

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

### **Piyasa riskine ilişkin bilgiler**

	<b>Tutar</b>
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	4,746
II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	2,230
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	344
(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	-
<b>(VIII) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>7,320</b>
<b>(IX) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)</b>	<b>91,500</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 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 bölümde açıklanan "Temel Gösterge Yöntemi" ile hesaplanmaktadır.

### **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 hesaplanması 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 işlemleri 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:

	<b>ABD Doları</b>	<b>Avro</b>
26 Eylül 2011	1.8262	2.4646
27 Eylül 2011	1.8425	2.4822
28 Eylül 2011	1.8410	2.4911
29 Eylül 2011	1.8375	2.5058
30 Eylül 2011	1.8453	2.5157

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	1.7818
1 Avro	2.4677

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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
<b>30 Eylül 2011:</b>					
<b>Varlıklar</b>					
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	297,940	71,236	-	49	369,225
Bankalar	3,873	3,806	931	2,562	11,172
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar <sup>(6)</sup>	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	21,977	29,315	-	-	51,292
Krediler <sup>(1)</sup>	372,716	139,840	-	-	512,556
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	3,538	-	-	3,538
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-
Diger varlıklar <sup>(2)</sup>	719	23	-	-	742
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>697,225</b>	<b>247,758</b>	<b>931</b>	<b>2,611</b>	<b>948,525</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	27,684	-	-	27,684
Diger mali kuruluşlar, sağl. Fonlar	155,859	97,181	-	-	253,040
İhraç edilen menkul değerler	-	27,304	-	-	27,304
Muhtelif borçlar <sup>(3)</sup>	482,547	42,814	55,610	23,680	604,651
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar <sup>(6)</sup>	-	-	-	-	-
Diger yükümlülükler <sup>(4)</sup>	5,008	277	-	23	5,308
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>643,414</b>	<b>195,260</b>	<b>55,610</b>	<b>23,703</b>	<b>917,987</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>53,811</b>	<b>52,498</b>	<b>(54,679)</b>	<b>(21,092)</b>	<b>30,538</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>5,032</b>	<b>(70,030)</b>	<b>55,159</b>	<b>22,015</b>	<b>12,176</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	12,579	7,473	55,159	22,015	97,226
Türev finansal araçlardan borçlar	7,547	77,503	-	-	85,050
Gayrinakdi krediler <sup>(5)</sup>	132,353	909,008	33,997	7,871	1,083,229
<b>31 Aralık 2010:</b>					
Toplam varlıklar	434,119	178,743	24,616	740	638,218
Toplam yükümlülükler	462,970	156,880	24,613	262	644,725
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>(28,851)</b>	<b>21,863</b>	<b>3</b>	<b>478</b>	<b>(6,507)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>26,695</b>	<b>(22,195)</b>	<b>265</b>	<b>(153)</b>	<b>4,612</b>
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 <sup>(5)</sup>	151,737	842,834	6,574	9,814	1,010,959

<sup>(1)</sup> Krediler satırına 370,118 TL (31 Aralık 2010: 208,849 TL) tutarındaki dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

<sup>(2)</sup> Diğer varlıklar satırını oluşturan tutarın 669 TL'si finansal kiralama alacakları ve bunlara ait faiz gelir reeskontlarından, 20 TL'si verilen avanslardan ve geri kalan 53 TL'si ise diğer alacaklardan oluşmaktadır.

<sup>(3)</sup> 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 604,566 TL tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar içerisinde gösterilmiştir.

<sup>(4)</sup> Diğer yükümlülükler satırını oluşturan tutarın 687 TL'si ithalat transfer emirleri, 24 TL'si kazanılmamış gelirler, 4,296 TL'si ileri valörlü işlemler 301 TL'si diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır.

<sup>(5)</sup> Gayrinakdi krediler "Net nazım hesap pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

<sup>(6)</sup> Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 23 TL tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 393 TL tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

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

### **Kur riskine duyarlılık analizi**

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

	<b>30 Eylül 2011</b>		<b>31 Aralık 2010</b>	
	<b>Gelir / (gider)</b>	<b>Özkaynak</b>	<b>Gelir / (gider)</b>	<b>Özkaynak</b>
Avro	5,770	5,884	(200)	(216)
ABD doları	(1,871)	(1,753)	(88)	(33)
Diğer	140	140	59	59
<b>Toplam</b>	<b>4,039</b>	<b>4,271</b>	<b>(229)</b>	<b>(190)</b>

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

### **VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar**

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

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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 fiyatlandırılmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 aya Kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>30 Eylül 2011:</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	491,156	491,156
Bankalar	-	-	-	-	-	11,515	11,515
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	682	-	-	-	-	-	682
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	14,968	364,707	67,272	28,887	-	475,834
Verilen krediler <sup>(1)</sup>	292,423	393,859	96,357	610,659	68,393	-	1,461,691
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	3,538	-	-	3,538
Diger varlıklar <sup>(2)</sup>	2,343	225	31	-	-	20,756	23,355
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>295,448</b>	<b>409,052</b>	<b>461,095</b>	<b>681,469</b>	<b>97,280</b>	<b>523,427</b>	<b>2,467,771</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	29,423	-	-	-	-	-	29,423
Muhtelif borçlar	6,023	-	-	-	-	-	6,023
İhraç edilen menkul değerler	343,409	448,472	59,423	-	-	-	851,304
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	127,958	163,129	244,316	-	-	-	535,403
Diger yükümlülükler <sup>(3)</sup>	15,281	8,624	-	-	-	1,021,713	1,045,618
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>522,094</b>	<b>620,225</b>	<b>303,739</b>	-	-	<b>1,021,713</b>	<b>2,467,771</b>
<b>Bilançodaki uzun pozisyon</b>	-	-	157,356	681,469	97,280	-	936,105
<b>Bilançodaki kısa pozisyon</b>	(226,646)	(211,173)	-	-	-	(498,286)	(936,105)
<b>Nazım hesaplardaki uzun pozisyon</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Nazım hesaplardaki kısa pozisyon</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(226,646)</b>	<b>(211,173)</b>	<b>157,356</b>	<b>681,469</b>	<b>97,280</b>	<b>(498,286)</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> Faktoring alacakları, verilen krediler kalemi içerisinde gösterilmiştir.

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

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

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

### **Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları**

<b>30 Eylül 2011</b>	<b>ABD doları</b>		<b>Yen</b>	<b>TL</b>
	<b>Avro</b>	<b>%</b>		
<b>Varlıklar</b>				
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	7.27	9.97	-	7.97
Verilen krediler	7.76	6.11	-	13.85
Vadeye kadar elde tut. Yatırımlar	-	8.50	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	6.06	-	5.68
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	4.21	-	-	11.61
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.82	2.35	-	8.47

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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 fiyatlandırılmaya kalan süreler itibarıyla)**

	1 aya Kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>31 Aralık 2010:</b>							
<b>Varlıklar</b>							
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 <sup>(1)</sup>	113,204	296,542	136,332	175,638	1,589	-	723,305
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	2,806	-	-	2,806
Diger varlıklar <sup>(2)</sup>	2,719	664	2,752	25	-	18,497	24,657
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>128,917</b>	<b>297,976</b>	<b>164,578</b>	<b>519,170</b>	<b>36,716</b>	<b>332,035</b>	<b>1,479,392</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diger 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
Diger mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	69,721	197,337	74,022	-	-	-	341,080
Diger yükümlülükler <sup>(3)</sup>	17,202	6,184	39,100	-	-	793,291	855,777
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>270,819</b>	<b>249,533</b>	<b>165,749</b>	-	-	<b>793,291</b>	<b>1,479,392</b>
<b>Bilançodaki uzun pozisyon</b>	-	48,443	-	519,170	36,716	-	604,329
<b>Bilançodaki kısa pozisyon</b>	(141,902)	-	(1,171)	-	-	(461,256)	(604,329)
<b>Nazım hesaplardaki uzun pozisyon</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Nazım hesaplardaki kısa pozisyon</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(141,902)</b>	<b>48,443</b>	<b>(1,171)</b>	<b>519,170</b>	<b>36,716</b>	<b>(461,256)</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> Faktoring alacakları, verilen krediler kalemi içerisinde gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> 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.

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

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

### **Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları**

<b>31 Aralık 2010</b>	<b>ABD doları</b>		<b>Yen</b>	<b>TL</b>
	<b>Avro</b>	<b>%</b>		
<b>Varlıklar</b>				
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	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
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 EYLÜL 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

### **Faize duyarlılık analizi**

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, faiz oranlarının 100 baz puan değişmesi ve diğer tüm değişkenlerin; özellikle kurların aynı kalması varsayımlı 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.

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

  

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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 ölçülerek, 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 <sup>(1)</sup>	1 aya Kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan <sup>(2)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk	408,307	82,849	-	-	-	-	-	491,156
Bankalar	11,515	-	-	-	-	-	-	11,515
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	-	682	-	-	-	-	-	682
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-	14,968	364,707	67,272	28,887	-	475,834
Verilen krediler	-	292,423	393,859	96,357	610,659	68,393	-	1,461,691
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	3,538	-	-	3,538
Diger varlıklar <sup>(3)</sup>	-	2,343	225	31	-	-	20,756	23,355
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>419,822</b>	<b>378,297</b>	<b>409,052</b>	<b>461,095</b>	<b>681,469</b>	<b>97,280</b>	<b>20,756</b>	<b>2,467,771</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diger mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diger mali kuruluşlar, sağlam. Fonlar	-	127,958	163,129	244,316	-	-	-	535,403
Para piyasalarına borçlar	-	29,423	-	-	-	-	-	29,423
Ihraç edilen menkul değerler	-	343,409	448,472	59,423	-	-	-	851,304
Muhtelif borçlar	-	6,023	-	-	-	-	-	6,023
Diger yükümlülükler <sup>(4)</sup>	692,998	15,281	8,624	-	-	-	328,715	1,045,618
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>692,998</b>	<b>522,094</b>	<b>620,225</b>	<b>303,739</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>328,715</b>	<b>2,467,771</b>
<b>Likidite açığı</b>	<b>(273,176)</b>	<b>(143,797)</b>	<b>(211,173)</b>	<b>157,356</b>	<b>681,469</b>	<b>97,280</b>	<b>(307,959)</b>	<b>-</b>
<b>31 Aralık 2010</b>								
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
<b>Likidite açığı</b>	<b>(317,160)</b>	<b>(71,279)</b>	<b>48,443</b>	<b>(1,171)</b>	<b>519,170</b>	<b>36,716</b>	<b>(214,719)</b>	<b>-</b>

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

<sup>(2)</sup> 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.

<sup>(3)</sup> 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.

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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 hesaplamlarda likidite oranın yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamlarda %80, toplam aktif/pasiflerde %100 olmasını gerektirmektedir. 2010 ve 2011 yıllarında gerçekleşen likidite oranları aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2011	I. vade dilimine göre		II. vade dilimine göre	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
En yüksek	%213	%298	%204	%234
En düşük	%111	%122	%131	%104
Ortalama	%165	%191	%166	%158

  

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 Eylül 2011	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
<b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b>								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	535,403	542,676	-	123,572	166,687	252,417	-	-
Para piyasalarına borçlar	29,423	29,499	-	29,499	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	851,304	862,709	-	344,889	455,953	61,867	-	-
Fonlar	704,472	704,477	692,998	11,479	-	-	-	-
	<b>2,120,602</b>	<b>2,139,361</b>	<b>692,998</b>	<b>509,439</b>	<b>622,640</b>	<b>314,284</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Türev finansal yükümlülükler</b>								
Türev enstrüman alım işlemleri	(80)	(97,226)	-	(97,226)	-	-	-	-
Türev enstrüman satım işlemleri	393	97,610	-	97,610	-	-	-	-
	<b>313</b>	<b>384</b>	<b>-</b>	<b>384</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>2,120,915</b>	<b>2,139,745</b>	<b>692,998</b>	<b>509,823</b>	<b>622,640</b>	<b>314,284</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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
<b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b>								
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	-	-
	<b>1,232,268</b>	<b>1,253,586</b>	<b>560,387</b>	<b>265,106</b>	<b>252,900</b>	<b>175,505</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Türev finansal yükümlülükler</b>								
Türev enstrüman alım işlemleri	(197)	(86,355)	-	(85,843)	(512)	-	-	-
Türev enstrüman satım işlemleri	212	86,368	-	85,845	523	-	-	-
	<b>15</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,232,283</b>	<b>1,253,599</b>	<b>560,387</b>	<b>265,108</b>	<b>252,911</b>	<b>175,505</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

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

### **VIII. Finansal varlıklar 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. Raporlananın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

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

Cari Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diger	Faaliyet toplamı
Faaliyet gelirleri	40,471	154,366	40,898	-	235,735
Diger <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet geliri</b>	<b>40,471</b>	<b>154,366</b>	<b>40,898</b>	<b>-</b>	<b>235,735</b>
Dağıtılmamış maliyetler <sup>(2)</sup>	-	-	-	(161,207)	(161,207)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	40,471	154,366	40,898	(161,207)	74,528
Vergi karşılığı	-	-	-	(23,481)	(23,481)
Vergi sonrası kâr	40,471	154,366	40,898	(184,688)	51,047
<b>Dönem net kârı</b>	<b>40,471</b>	<b>154,366</b>	<b>40,898</b>	<b>(184,688)</b>	<b>51,047</b>
Bölüm varlıkları	649,950	812,410	982,725	-	2,445,085
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	22,686	22,686
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>649,950</b>	<b>812,410</b>	<b>982,725</b>	<b>22,686</b>	<b>2,467,771</b>
Bölüm yükümlülükleri	247,014	1,309,004	565,219	-	2,121,237
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	346,534	346,534
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>247,014</b>	<b>1,309,004</b>	<b>565,219</b>	<b>346,534</b>	<b>2,467,771</b>
<b>Diğer bölüm kalemleri</b>					
Sermaye yatırımı <sup>(3)</sup>	-	-	-	4,053	4,053
Amortisman <sup>(3)</sup>	-	-	-	2,416	2,416
Değer azalışı <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	-

<sup>(1)</sup> Diğer bölgümlerle yapılan işlemlerden elde edilen net faaliyet gelirini içermektedir.

<sup>(2)</sup> Tutarlı bir esasa göre bölgümlere dağıtılmayan maliyetlerden oluşmaktadır.

<sup>(3)</sup> Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

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

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Bireysel bankacılık</b>	<b>Kurumsal bankacılık</b>	<b>Yatırım bankacılığı</b>	<b>Düzenleme</b>	<b>Faaliyet toplamı</b>
Faaliyet gelirleri	700	45,137	15,481	-	61,318
Diğer <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet geliri</b>	<b>700</b>	<b>45,137</b>	<b>15,481</b>	<b>-</b>	<b>61,318</b>
Dağıtılmamış maliyetler <sup>(2)</sup>	(644)	-	-	(55,387)	(56,031)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	56	45,137	15,481	(55,387)	5,287
Vergi karşılığı	-	-	-	(1,177)	(1,177)
Vergi sonrası kâr	56	45,137	15,481	(56,564)	4,110
<b>Dönem net kârı</b>	<b>56</b>	<b>45,137</b>	<b>15,481</b>	<b>(56,564)</b>	<b>4,110</b>
Bölüm varlıkları	97,499	629,613	731,430	-	1,458,542
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	20,850	20,850
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>97,499</b>	<b>629,613</b>	<b>731,430</b>	<b>20,850</b>	<b>1,479,392</b>
Bölüm yükümlülükleri	113,972	775,774	342,734	-	1,232,480
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	246,912	246,912
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>113,972</b>	<b>775,774</b>	<b>342,734</b>	<b>246,912</b>	<b>1,479,392</b>
<b>Diğer bölüm kalemleri</b>					
Sermaye yatırımı <sup>(3)</sup>	-	-	-	15,730	15,730
Amortisman <sup>(3)</sup>	-	-	-	1,491	1,491
Değer azalışı <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	-

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

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

(3) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

(4) Gelir tablosuna ilişkin rakamlar 30 Eylül 2010, bilançoya ilişkin rakamlar ise 31 Aralık 2010 itibarıyladır.

Faaliyet gelirleri, 46,075 TL tutarındaki faiz gelirleri, 10,499 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 4,700 TL tutarındaki ticari kar ile 44 TL diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 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 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	1,245	2,946	1,229	745
TCMB	120,686	366,279	41,681	70,623
Diger	-	-	-	28,687
<b>Toplam</b>	<b>121,931</b>	<b>369,225</b>	<b>42,910</b>	<b>100,055</b>

###### **1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler**

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	120,686	283,430	41,681	-
Vadeli serbest hesap	-	-	-	19,887
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık hesabı	-	82,849	-	50,736
<b>Toplam</b>	<b>120,686</b>	<b>366,279</b>	<b>41,681</b>	<b>70,623</b>

###### **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 vadeler için %11.5, bir - üç yıl arası vadeli diğer yükümlülükler için %9.5 (31 Aralık 2010: %11) oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 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 602 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 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	-	23	54
Swap işlemleri	57	23	-	120
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>57</b>	<b>23</b>	<b>23</b>	<b>174</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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**

	<b>30 Eylül 2011</b>		<b>31 Aralık 2010</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Bankalar	343	11,172	32	182,838
<i>Yurtçi</i>	343	2,173	32	5,938
<i>Yurtdışı</i>	-	8,999	-	176,900
<i>Yurtdışı merkez ve şubeler</i>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>343</b>	<b>11,172</b>	<b>32</b>	<b>182,838</b>

#### **3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**

	<b>Serbest tutar</b>		<b>Serbest olmayan tutar</b>	
	<b>30 Eylül 2011</b>	<b>31 Aralık 2010</b>	<b>30 Eylül 2011</b>	<b>31 Aralık 2010</b>
AB Ülkeleri		-	-	-
ABD, Kanada	3,512	1,246	-	-
OECD ülkeleri <sup>(1)</sup>	4,944	175,417	-	-
Kırsal bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	543	237	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,999</b>	<b>176,900</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> 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**

	<b>30 Eylül 2011</b>		<b>31 Aralık 2010</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Repo işlemlerine konu olanlar	1,847	28,491	1,472	-
Teminata verilen / bloke edilenler	19,458	-	37,419	-
	<b>21,305</b>	<b>28,491</b>	<b>38,891</b>	<b>-</b>

#### **4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	<b>30 Eylül 2011</b>		<b>31 Aralık 2010</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Borçlanma Senetleri	<b>424,542</b>	<b>51,292</b>	<b>350,814</b>	<b>51,778</b>
<i>Borsada İşlem Gören</i>	424,542	41,628	350,814	43,886
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	9,664	-	7,892
Hisse Senetleri	-	-	-	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>424,542</b>	<b>51,292</b>	<b>350,814</b>	<b>51,778</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 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 Eylül 2011	31 Aralık 2010		
	Nakdi <sup>(1)</sup>	Gayrinakdi	Nakdi <sup>(1)</sup>	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	282,603	11,083	137,349	10,465
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>282,603</i>	<i>11,072</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	234,428	908,536	211,801	868,154
Banka mensuplarına verilen krediler	641	-	454	-
<b>Toplam</b>	<b>517,672</b>	<b>919,619</b>	<b>349,604</b>	<b>878,619</b>

(1) Banka'nın ilişkili taraflarına kullandığı 669 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 ifta planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
			Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir ifta planına bağlananlar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir ifta planına bağlananlar
	Krediler ve diğer alacaklar	Krediler ve diğer alacaklar		
İhtisas dışı krediler	1,437,957	-	22,502	-
<i>İskonto ve iştira senetleri</i>	<i>15</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>İhracat kredileri</i>	<i>66,287</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>3,520</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Yurtdışı krediler</i>	<i>48,000</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Tüketicili kredileri</i>	<i>634,602</i>	<i>-</i>	<i>15,325</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>685,533</i>	<i>-</i>	<i>7,177</i>	<i>-</i>
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar <sup>(1)</sup>	1,232	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,439,189</b>	<b>-</b>	<b>22,502</b>	<b>-</b>

(1) 1,232 TL tutarındaki faktoring alacakları “Diğer alacaklar” satırında gösterilmiştir.

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	1 yıla kadar	1 yıl ve üzeri	1 yıla kadar	1 yıl ve üzeri
İlk ödeme vadesinde yapılan değişiklik adedi	-	11	-	-

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

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

### **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.

### **5.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>14,774</b>	<b>634,512</b>	<b>649,286</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	781	781
İhtiyaç Kredisi	14,774	633,731	648,505
Diger	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>20</b>	<b>621</b>	<b>641</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	20	621	641
Diger	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Dövize Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)<sup>(1)</sup></b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>23</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>14,817</b>	<b>635,133</b>	<b>649,950</b>

<sup>(1)</sup> İlgili tutar personele kullandırılan kredili müstakriz bakiyesini ifade etmektedir.

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 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
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	-	<b>54,071</b>	<b>54,071</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	54,071	54,071
<b>Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endekslı</b>	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>54,071</b>	<b>54,071</b>

### **5.6. Kredilerin kullanıcılarla göre dağılımı**

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

### **5.7. Yurtdışı ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

	<b>30 Eylül 2011</b>	<b>31 Aralık 2010</b>
Yurtdışı krediler	1,413,691	675,598
Yurtdışı krediler	48,000	47,707
<b>Toplam<sup>(1)</sup></b>	<b>1,461,691</b>	<b>723,305</b>

<sup>(1)</sup> 1,232 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 EYLÜL 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**

	<b>30 Eylül 2011</b>	<b>31 Aralık 2010</b>
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	738	3,813
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	160	703
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	5,336	1,022
<b>Toplam</b>	<b>6,234</b>	<b>5,538</b>

### **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**

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
<b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b>	3,813	703	1,022
Dönem içinde intikal (+)	883	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	3,894	4,427
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış(-)	(3,894)	(4,427)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(64)	(10)	(113)
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>738</b>	<b>160</b>	<b>5,336</b>
Özel karşılık (-)	(738)	(160)	(5,336)
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### **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 EYLÜL 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**

	<b>III. Grup</b> <b>Tahsil imkani sınırlı krediler ve diğer alacaklar</b>	<b>IV. Grup</b> <b>Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar</b>	<b>V. Grup</b> <b>Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar</b>
<b>30 Eylül 2011 (Net)</b>			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	738	160	5,336
Özel karşılık tutarı (-)	(738)	(160)	(5,336)
<b>Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)</b>			
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer kredi ve alacaklar (Net)</b>	-	-	-
<b>31 Arahık 2010 (Net)</b>			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	3,813	703	1,022
Özel karşılık tutarı (-)	(3,813)	(703)	(1,022)
<b>Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)</b>			
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer kredi ve alacaklar (Net)</b>	-	-	-

### **5.10.5. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası**

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

### **5.10.6. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar**

Zarar niteliğine dönüşen krediler prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilmekte ancak Banka'nın 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 EYLÜL 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 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	-	3,538	-	2,806
<i>Borsada İşlem Görenler</i>	-	3,538	-	2,806
<i>Borsada İşlem Görmeyenler</i>	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>3,538</b>	-	<b>2,806</b>

#### **6.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri**

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Dönem Başındaki Değer	2,806	2,580
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları ve Gelir		
Reeskontları	732	226
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>3,538</b>	<b>2,806</b>

### **7. İştirakler (net)**

#### **7.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler**

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

Aktif toplamı	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönen kâr/zarar	Önceki dönen kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1. <sup>(1)</sup> 126	126	-	-	-	(1)	(2)

(1) 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 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 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

- 7.4. İştiraklere ilişkin hareket tablosu**

	<b>30 Eylül 2011</b>	<b>31 Aralık 2010</b>
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	-	-
<b>Dönem sonu değeri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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 bilirkişi 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 EYLÜL 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**

	<b>30 Eylül 2011</b>	<b>31 Aralık 2010</b>
<b>Dönem başı değeri</b>		<b>8,622</b>
Dönem içi hareketler	-	(8,622)
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar	-	(8,622)
Yeniden değerlendirme artıları	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
<b>Dönem sonu değeri</b>	-	-
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 ortaklığını bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 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**

	<b>30 Eylül 2011</b>		<b>31 Aralık 2010</b>	
	<b>Brüt</b>	<b>Net</b>	<b>Brüt</b>	<b>Net</b>
1 yıldan az	653	638	2,245	2,053
1-4 yıl arası	35	31	1,816	1,754
4 yıldan fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>688</b>	<b>669</b>	<b>4,061</b>	<b>3,807</b>

#### **10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler**

	<b>30 Eylül 2011</b>	<b>31 Aralık 2010</b>
Brüt finansal kiralama yatırımı	688	4,061
Kazanılmamış finansal gelirler (-)	(19)	(254)
<b>Finansal kiralama alacakları, net</b>	<b>669</b>	<b>3,807</b>

### **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 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 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 Eylül 2011 itibarıyla Banka' nın vergi varlığı 802 TL'dir. (31 Aralık 2010: 140 TL).

	<b>30 Eylül 2011</b>	<b>31 Aralık 2010</b>
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Çalışan hakları karşılığı	1,074	215
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	183	37
Satılmaya hazır finansal varlıklar	3,196	639
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	(1,058)	(212)
Banka bonusu değerlendirme farkı	(309)	(62)
Türev işlemler reeskontu	313	63
Diğer gider karşılıkları	610	122
<b>Ertelenmiş vergi varlığı, net</b>	<b>802</b>	<b>140</b>

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

	<b>30 Eylül 2011</b>	<b>31 Aralık 2010</b>
1 Ocak itibarıyla	140	(473)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(15)	319
Özkaynak içerisinde gösterilen ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	677	294
<b>Dönem sonu itibarıyla</b>	<b>802</b>	<b>140</b>

#### **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 yansımıştır.

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

Banka'nın, 30 Eylül 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 aşıyor 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 EYLÜL 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 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	-	3	92
Swap işlemleri	-	393	-	117
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>393</b>	<b>3</b>	<b>209</b>

#### **3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

##### **3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtçi banka ve kuruluşlardan	30,227	9,415	29,050	19,460
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	252,136	243,625	205,527	87,043
<b>Toplam</b>	<b>282,363</b>	<b>253,040</b>	<b>234,577</b>	<b>106,503</b>

##### **3.2. Alınan kredilerin vade ayrimına göre gösterilmesi**

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	282,363	253,040	234,577	90,505
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	15,998
<b>Toplam</b>	<b>282,363</b>	<b>253,040</b>	<b>234,577</b>	<b>106,503</b>

## **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 EYLÜL 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**

	<b>30 Eylül 2011</b>		<b>31 Aralık 2010</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
İhraç edilen menkul kıymetler	824,000	27,304	278,263	-
<b>Toplam</b>	<b>824,000</b>	<b>27,304</b>	<b>278,263</b>	-

	<b>30 Eylül 2011</b>	<b>31 Aralık 2010</b>
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	898,298	286,479
İhraç edilen menkul kıymetler değerleme farkları	(46,994)	(8,216)
<b>İhraç edilen menkul kıymetler, net</b>	<b>851,304</b>	<b>278,263</b>

#### **3.4. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar**

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 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 aşiyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları**

Düzenleme 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**

	<b>30 Eylül 2011</b>	<b>31 Aralık 2010</b>
Genel karşılıklar		
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	20,436	8,964
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	654	128
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	2,673	2,580
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>23,763</b>	<b>11,672</b>

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

Banka, bilanço tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış bulunmamaktadır (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 EYLÜL 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 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir;

	<b>30 Eylül 2011</b>	<b>31 Aralık 2010</b>
Kıdem tazminatı karşılığı	102	90
İzin karşılığı	972	825
<b>Toplam</b>	<b>1,074</b>	<b>915</b>

#### **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 ilişkideki finansal tablolarda yansıtılmıştır.

Net bugünkü değerin hesaplanmasından kullanılan tahminler aşağıdaki gibidir;

	<b>30 Eylül 2011</b>	<b>31 Aralık 2010</b>
İskonto oranı	%4.66	%4.66
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%86	%86

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, azami 2.73 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 varsayımda 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:

	<b>30 Eylül 2011</b>	<b>31 Aralık 2010</b>
Önceki dönem sonu bakiyesi	90	65
Yıl içinde ayrılan karşılık	40	25
Yıl içinde ödenen	(28)	-
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>102</b>	<b>90</b>

#### **İzin karşılığı**

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 972 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 825 TL).

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

Diğer karşılıklar tutarı 3,768 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıklardan ve 30,000 TL serbest karşılıktan oluşmaktadır (31 Aralık 2010: 2,632 TL tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan karşılık tutarı).

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 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**

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra 5,016 TL vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 3,953). Ertelenmiş vergi ile ilgili detay bilgi 5.I.15 nolu notta sunulmuştur.

#### **8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

	<b>30 Eylül 2011</b>	<b>31 Aralık 2010</b>
Ödenecek kurumlar vergisi	5,016	3,953
Menkul sermaye iradı vergisi	730	277
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	1,234	958
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	119	74
Diğer	854	667
<b>Toplam</b>	<b>7,953</b>	<b>5,929</b>

#### **8.3. Primlere ilişkin bilgiler**

	<b>30 Eylül 2011</b>	<b>31 Aralık 2010</b>
Sosyal sigorta primleri – personel	210	158
Sosyal sigorta primleri – işveren	211	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	15	11
İşsizlik sigortası – işveren	30	23
Diğer	8	8
<b>Toplam</b>	<b>474</b>	<b>363</b>

## **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 EYLÜL 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 değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansımıştır.

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

Yoktur.

#### **10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

Yoktur.

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 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**

	<b>30 Eylül 2011</b>	<b>31 Aralık 2010</b>
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 arttırlan 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, kârlılığrı 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**

	<b>30 Eylül 2011</b>	<b>31 Aralık 2010</b>		
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı (Satılmaya hazır finansal varlıklardan)	(440)	(2,318)	2,797	392
Kur farkı			-	-
<b>Toplam</b>	<b>(440)</b>	<b>(2,318)</b>	<b>2,797</b>	<b>392</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 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**

	<b>30 Eylül 2011</b>	<b>31 Aralık 2010</b>
Kullandırılan garanti kredi tahsis taahhütleri	3,228	4,111
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	-	27,388
Çekler için ödeme taahhütleri	2,101	1,224
Diger cayılamaz taahhütler	862,864	282,674
<b>Toplam</b>	<b>868,193</b>	<b>315,397</b>

Bilanço tarihi itibarıyla, diğer cayılamaz taahhütler toplamı 862,864 TL'dir (31 Aralık 2010: 282,674 TL). 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, bu bakiyenin 862,842 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 7,217 TL (31 Aralık 2010: 6,266 TL), garantiler 23,876 TL (31 Aralık 2010: 30,693 TL), akreditifler toplamı ise 134,899 TL'dir (31 Aralık 2010: 180,464 TL).

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

	<b>30 Eylül 2011</b>	<b>31 Aralık 2010</b>
Geçici teminat mektubu	55,317	91,686
Kesin teminat metubu	967,531	837,439
Avans teminat mektubu	145,579	153,519
Gümrüklerde verilen teminat mektubu	30,197	20,739
Nakit teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	43,474	28,939
Diger teminat mektupları	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,242,098</b>	<b>1,132,322</b>

##### **1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler**

###### **1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı**

	<b>30 Eylül 2011</b>	<b>31 Aralık 2010</b>
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	43,475	28,940
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	43,475	-
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	-	28,940
Diger gayrinakdi krediler	1,364,615	1,320,805
<b>Toplam</b>	<b>1,408,090</b>	<b>1,349,745</b>

## **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 EYLÜL 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 EYLÜL 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**

	<b>30 Eylül 2011</b>		<b>30 Eylül 2010</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
<b>Kredilerden alınan faizler<sup>(1)</sup></b>				
Kısa vadeli kredilerden	42,625	8,216	28,009	4,563
Orta ve uzun vadeli kredilerden	42,943	890	1,974	117
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>85,568</b>	<b>9,106</b>	<b>29,983</b>	<b>4,680</b>

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

##### **1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	<b>30 Eylül 2011</b>		<b>30 Eylül 2010</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
<b>T.C. Merkez Bankası'ndan<sup>(1)</sup></b>				
Yurtçi bankalardan	42	-	345	5
Yurtdışı bankalardan	852	366	144	14
Yurtdışı merkez ve şubelerden	14	534	1	30
<b>Toplam</b>	<b>908</b>	<b>900</b>	<b>490</b>	<b>49</b>

<sup>(1)</sup> Merkez Bankası zorunlu karşılıklar ortalaması 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**

	<b>30 Eylül 2011</b>	<b>30 Eylül 2010</b>
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	-	5,499

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 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**

	<b>30 Eylül 2011</b>		<b>30 Eylül 2010</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Bankalara <sup>(1)</sup>	18,837	3,970	2,027	2,752
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	-	-	-	-
<i>Yurtçi bankalara</i>	2,896	288	62	1,400
<i>Yurtdışı bankalara</i>	15,941	3,682	1,965	1,352
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>18,837</b>	<b>3,970</b>	<b>2,027</b>	<b>2,752</b>

<sup>(1)</sup> Kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

#### **2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2010:Bulunmamaktadır.).

#### **2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

	<b>30 Eylül 2011</b>		<b>30 Eylül 2010</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	28,082	148	9,633	-

#### **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 Eylül 2010:Bulunmamaktadır.).

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### 4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	<b>30 Eylül 2011</b>	<b>30 Eylül 2010</b>
<b>Kar</b>	<b>388,488</b>	<b>180,864</b>
Sermaye piyasası işlemleri karı	840	5,231
Türev finansal işlemlerden kar	16,915	3,843
Kambiyo işlemlerinden kar	370,733	171,790
<b>Zarar (-)</b>	<b>(378,801)</b>	<b>(176,164)</b>
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(37)	(1,205)
Türev finansal işlemlerden zarar	(16,259)	(7,294)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(362,505)	(167,665)
<b>Net ticari kar / (zarar)</b>	<b>9,687</b>	<b>4,700</b>

### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri ağırlıklı olarak geçmiş yıllar giderlerine ait tahsilatlardan ve faaliyet kiralaması gelirlerinden oluşmaktadır.

### 6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüşleri

	<b>30 Eylül 2011</b>	<b>30 Eylül 2010</b>
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	883	19
<i>III. Grup kredi ve alacaklardan</i>	758	19
<i>IV. Grup kredi ve alacaklardan</i>	53	-
<i>V. Grup kredi ve alacaklardan</i>	72	-
Genel karşılık giderleri	12,091	1,685
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık gideri	30,000	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	155	-
<i>Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan fv</i>	-	-
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>	155	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vket men. değ. değer düşüş giderleri	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Başlı ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte kontrol edilen ortaklıklar</i>	-	-
<i>Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar</i>	-	-
Diger (*)	1,176	-
<b>Toplam</b>	<b>44,305</b>	<b>1,704</b>

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2011	30 Eylül 2010
Personel giderleri	28,868	19,125
Çalışan hakları karşılığı	40	129
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	1,088	733
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri <i>ŞerefİYE deGER dÜŞÜŞ GIDERLERİ</i>	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	1,328	758
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	-	-
Diger işletme giderleri	13,223	9,433
<i>Faaliyet kiralama giderleri</i>	2,828	2,514
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	45	34
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	1,389	1,437
<i>Diger giderler</i>	8,961	5,448
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diger	5,796	2,391
<b>Toplam</b>	<b>50,343</b>	<b>32,569</b>

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 74,528 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2010: 5,287 TL kar). Vergi öncesi karın 66,967 TL tutarı net faiz gelirlerinden (30 Eylül 2010: 25,797 TL), 91,663 TL tutarı ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2010: 9,019 TL). Diğer faaliyet giderlerinin toplamı ise 50,343 TL'dir (30 Eylül 2010: 32,569 TL).

### 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığuna 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, 23,481 TL'dir (30 Eylül 2010: 1,177 TL vergi gideri). Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2010: Yoktur).

	30 Eylül 2011	30 Eylül 2010
<b>Sürdürülen faaliyetler vergi (karşılığı) / geliri</b>	<b>(23,481)</b>	<b>(1,177)</b>
<i>Cari vergi karşılığı</i>	<i>(23,466)</i>	<i>(1,160)</i>
<i>Ertelenmiş vergi geliri/ (karşılığı)</i>	<i>(15)</i>	<i>(17)</i>
<b>Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Cari vergi karşılığı</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Ertelenmiş vergi karşılığı</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
	<b>(23,481)</b>	<b>(1,177)</b>

Banka, 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde, özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilen 177 TL tutarındaki cari vergi gelirini özkaynaklar içerisinde göstermiştir (30 Eylül 2010: 70 TL).

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 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, sürdürulen faaliyetler vergi öncesi karı 74,528 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2010: 5,287 TL). Banka'nın sürdürulen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 23,481 TL'dir (30 Eylül 2010: 1,177 TL). Bunun sonucunda, Banka, 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde 51,047 TL tutarında net dönem karı (30 Eylül 2010: 4,110 TL) elde etmiştir.

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (30 Eylül 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 diğer 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**

	<b>30 Eylül 2011</b>	<b>30 Eylül 2010</b>
<b>Diğer faiz giderleri</b>		
Müstakrizlere verilen faizler	1,348	4,093
<b>Toplam</b>	<b>1,348</b>	<b>4,093</b>
	<b>30 Eylül 2011</b>	<b>30 Eylül 2010</b>
<b>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</b>		
Havale komisyonları	47,662	-
Banka aracılık komisyonu	11,243	1,660
Sigorta komisyonları	6,920	714
Diğer	18,849	931
<b>Toplam</b>	<b>84,674</b>	<b>3,305</b>

## **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**30 EYLÜL 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 EYLÜL 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 EYLÜL 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
<b>Krediler ve diğer alacaklar<sup>(1)</sup></b>						
Dönem başı bakiyesi	-	-	137,349	10,465	211,801	868,154
Dönem sonu bakiyesi	-	-	282,603	11,083	234,428	908,536
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	17,101	20	19,773	7,489

<sup>(1)</sup> Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan 669 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
<b>Krediler ve diğer alacaklar<sup>(1)</sup></b>						
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	4,661	-	1,335	159	7,318	889

<sup>(1)</sup> 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 Eylül 2011	Risk grubu <sup>(1)</sup>	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	517,031	1,462,360	35.36
Gayrinakdi krediler	919,619	1,408,090	65.31

31 Aralık 2010	Risk grubu <sup>(1)</sup>	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	349,150	727,112	48.02
Gayrinakdi krediler	878,619	1,349,745	65.10

<sup>(1)</sup> Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan 669 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları (31 Aralık 2010: 3,807 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları ve 1,719 TL tutarındaki faktoring alacakları) risk grubu 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 sınıflandırılmıştır (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 12,746 TL (31 Aralık 2010: 18,122 TL), vadeye kadar elde tutulacak yatırımların kayıtlı bedeli ise 3,538 TL'dir (31 Aralık 2010: 2,806 TL).

## **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 EYLÜL 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 8,735 TL (31 Aralık 2010: 4,078 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur.

#### **4. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar**

Banka'nın üst yönetimine 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 5,319 TL'dir (30 Eylül 2010: 5,311 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 EYLÜL 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**VIII. BANKANIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KİYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA  
İŞTİRAKLAR İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 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**

1. 18 Ekim 2011 tarihli 1334 sayılı yönetim kurulu kararı ile Bankanın 163,000,000 TL olan esas sermayesinin nakdi olarak 18,500,000 TL arttırılmak suretiyle 181,500,000 TL'sına çıkarılmasına karar verilmiştir.
2. a) 6 Ekim 2011 tarih ve 28076 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2011/11 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 30 Eylül 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak ve 14 Ekim 2011 tarihi itibarıyla tesis edilmeye başlanmak üzere yabancı para zorunlu karşılık oranlarında değişikliğe gidilmiştir. Bu çerçevede değişiklik yapılan yabancı para zorunlu karşılık oranları aşağıda yer almaktadır:

<b>YP Yükümlülükler</b>	<b>Zorunlu Karşılık Oranları (%)</b>
Vadesiz, ihbarlı döviz tevdiat hesapları, yabancı para özel cari hesaplar ile 1 aya kadar, 3 aya kadar, 6 aya kadar ve 1 yıla kadar vadeli döviz tevdiat hesapları	11
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli DTH, yabancı para katılma hesapları ile birikimli DTH ve yabancı para katılma hesapları	9
1 yıla kadar vadeli (1 yıl dahil) diğer yükümlülükler	11
3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) diğer yükümlülükler	9
3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler	6

b) 7 Ekim 2011 tarih ve 28077 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2011/12 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 30 Eylül 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak ve 14 Ekim 2011 tarihi itibarıyla tesis edilmeye başlanmak üzere Türk Lirası zorunlu karşılık oranları değiştirilmiştir. Bu çerçevede değişiklik sonrası Türk Lirası zorunlu karşılık oranları aşağıda yer almaktadır:

<b>TL Yükümlülükler</b>	<b>Zorunlu Karşılık Oranları (%)</b>
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dahil)	12.5
1 yıla kadar vadeli (1 yıl dahil) Türk Lirası diğer yükümlülükler	11
3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) Türk Lirası diğer yükümlülükler	8
3 yıldan uzun vadeli Türk Lirası diğer yükümlülükler	5

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **30 EYLÜL 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 Eylül 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 25 Ekim 2011 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

##### **II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Yoktur.