

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2010 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

14 Şubat 2011

*Bu rapor, 1 sayfa bağımsız denetim raporu
ve 92 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı
dipnotlarından oluşmaktadır.*

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



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

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Görüşümüzü etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

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

İstanbul
14 Şubat 2011

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan 31 Aralık 2010 tarihli konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

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

14 Şubat 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 iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler

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

Telefon numarası : (0 212) 340 80 00

Faks numarası : (0 212) 340 88 65

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

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

İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal durum tablosu)	7
II. Nazım hesaplar tablosu	9
III. Gelir tablosu	10
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri ne ilişkin tablo	11
V. Özkaynak değişim tablosu	12
VI. Nakit akış tablosu	13
VII. Kar dağıtım tablosu	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerle ilişkin açıklamalar	17
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
IX. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	27
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	29
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	35
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	36
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	37
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	43
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	45
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	46
X. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	47

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	88
VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	90

ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	91
II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	91

YEDİNCİ BÖLÜM Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	92
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	92

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

Banka'nın "Çalık Yatırım Bankası A.Ş." olan ticaret 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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

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

Banka'nın ödenmiş sermayesi 29 Aralık 2010 tarihinde 7,960 TL tutarında nakdi artırım ile 155,040 TL'den 163,000 TL ödenmiş sermayeye ulaşmıştır.

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

Yapılan sermaye artırımını öncesinde sermaye yapısı ve hissedarlar aşağıdaki şekildedir:

Ad Soyad / Ticari Unvanı	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	152,728	98.51	152,728	-
GAP Güneydoğu Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	1,224	0.78	1,224	-
Ahmet Çalık	544	0.35	544	-
Başak Enerji Elektrik Üretim San. ve Tic. A.Ş.	272	0.18	272	-
Irmak Enerji Elektrik Üretim Madencilik San. ve Tic. A.Ş.	272	0.18	272	-
Toplam	155,040	100.00	155,040	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi	Mesleki deneyimi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise	30
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili + Denetim Komitesi Başkanı	Lisans	31
Mehmet Ayhan Bolay	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	41
Mehmet Ertuğrul Gürler	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	33
İzzet Serhat Demir	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	13
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi + Denetim Komitesi Üyesi	Lisans	24
Önder Halisdemir	Yönetim Kurulu Üyesi + Genel Müdür	Doktora	15
Murat Emre Duman	Genel Müdür Yardımcısı – Perakende Bankacılık	Yüksek Lisans	12
Doğan Akay	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık	Lisans	17
Ferda Önen	Genel Müdür Yardımcısı – Operasyon	Lisans	17
Mutlu Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	Lisans	17
Raci Kaya	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine	Yüksek Lisans	20
Serdar Sümer	Genel Müdür Yardımcısı – İştirak Yönetimi	Yüksek Lisans	14
Hakan Kurtoğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Finans	Lisans	16
Fikri Erem	Yasal Denetçi	Lisans	20
İhsan Karakaş	Yasal Denetçi	Yüksek Lisans	15

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

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

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

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

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

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

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

AKTİF KALEMLER	Dipnot (5 - 1)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		31 Aralık 2010			31 Aralık 2009		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	42,910	100,055	142,965	4,312	13,386	17,698
II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	23	174	197	874	-	874
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		23	174	197	874	-	874
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	874	-	874
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		23	174	197	-	-	-
2.1.4 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan o. sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	32	182,838	182,870	6,068	58,472	64,540
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	26,505	-	26,505
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	26,505	-	26,505
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	350,814	51,778	402,592	106,187	15,857	122,044
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet borçlanma senetleri		350,814	-	350,814	106,187	-	106,187
5.3 Diğer menkul değerler		-	51,778	51,778	-	15,857	15,857
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	636,792	84,794	721,586	239,435	58,008	297,443
6.1 Krediler ve alacaklar		636,792	84,794	721,586	239,435	58,008	297,443
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		297,745	47,598	345,343	153,658	33,886	187,544
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		339,047	37,196	376,243	85,777	24,122	109,899
6.2 Takipteki krediler		5,538	-	5,538	1,754	-	1,754
6.3 Özel karşılıklar (-)		(5,538)	-	(5,538)	(1,754)	-	(1,754)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(5)	1,719	-	1,719	1,018	-	1,018
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	2,806	2,806	-	2,580	2,580
8.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer menkul değerler		-	2,806	2,806	-	2,580	2,580
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	15,997	-	15,997
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	15,997	-	15,997
9.2.1 Mali iştirakler		-	-	-	15,997	-	15,997
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	8,622	-	8,622
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	8,622	-	8,622
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) ORTAKLIKLAR (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	-	3,807	3,807	30	7,244	7,274
12.1 Finansal kiralama alacakları		-	4,061	4,061	31	8,218	8,249
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		-	(254)	(254)	(1)	(974)	(975)
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)	(12)	4,647	-	4,647	4,011	-	4,011
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	12,832	-	12,832	8,037	-	8,037
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		12,832	-	12,832	8,037	-	8,037
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	140	-	140	177	-	177
17.1 Cari vergi varlığı		-	-	-	177	-	177
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı		140	-	140	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	3,213	18	3,231	1,169	58	1,227
AKTİF TOPLAMI		1,053,122	426,270	1,479,392	422,442	155,605	578,047

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

PASİF KALEMLER	Dipnot (5 - II)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2010			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2009		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	3	209	212	50	2	52
III. ALINAN KREDİLER	(3)	234,577	106,503	341,080	-	96,127	96,127
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1,442	-	1,442	85,792	-	85,792
4.1 Bankalararası para piyasalarından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		1,442	-	1,442	85,792	-	85,792
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	278,263	-	278,263	51,395	-	51,395
5.1 Bonolar		278,263	-	278,263	51,395	-	51,395
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		74,800	536,683	611,483	31,756	105,124	136,880
6.1 Müstakriz fonları		74,800	536,683	611,483	31,756	105,124	136,880
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		1,463	1,367	2,830	226	26,944	27,170
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	8,318	172	8,490	1,498	1,610	3,108
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	15,219	-	15,219	4,957	-	4,957
12.1 Genel karşılıklar		11,672	-	11,672	4,348	-	4,348
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		915	-	915	607	-	607
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		2,632	-	2,632	2	-	2
XIII. VERGİ BORCU	(8)	6,292	-	6,292	1,878	-	1,878
13.1 Cari vergi borcu		6,292	-	6,292	1,405	-	1,405
13.2 Ertenmiş vergi borcu		-	-	-	473	-	473
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	213,689	392	214,081	168,726	1,962	170,688
16.1 Ödenmiş sermaye		163,000	-	163,000	155,040	-	155,040
16.2 Sermaye yedekleri		3,735	392	4,127	1,837	1,962	3,799
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerlendirme farkları		2,797	392	3,189	899	1,962	2,861
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		938	-	938	938	-	938
16.3 Kâr yedekleri		11,849	-	11,849	2,541	-	2,541
16.3.1 Yasal yedekler		2,674	-	2,674	2,209	-	2,209
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		9,175	-	9,175	332	-	332
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya zarar		35,105	-	35,105	9,308	-	9,308
16.4.1 Geçmiş yıllar kar / zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem net kar / zararı		35,105	-	35,105	9,308	-	9,308
PASİF TOPLAMI		834,066	645,326	1,479,392	346,278	231,769	578,047

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU (Birim - Bin TL)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		31 Aralık 2010			31 Aralık 2009		
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1,674,177	3,689,484	5,363,661	228,727	390,167	618,894
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1), (3)	338,786	1,010,959	1,349,745	149,308	349,271	498,579
1.1 Teminat mektupları		327,947	804,375	1,132,322	137,881	240,015	377,896
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Diğer ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		327,947	804,375	1,132,322	137,881	240,015	377,896
1.2 Banka kredileri		-	6,266	6,266	-	22,143	22,143
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	6,266	6,266	-	22,143	22,143
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		224	180,240	180,464	-	52,423	52,423
1.3.1 Belgeli akreditifler		224	180,240	180,464	-	52,423	52,423
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		10,615	20,078	30,693	11,427	34,690	46,117
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(1), (3)	1,334,878	2,534,109	3,868,987	73,108	30,912	104,020
2.1 Cayılamaz taahhütler		292,131	23,266	315,397	73,108	30,912	104,020
2.1.1 Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		4,122	23,266	27,388	-	4,105	4,105
2.1.2 Vadeli, mevduat alım-satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		4,111	-	4,111	12,339	-	12,339
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	6,654	26,807	33,461
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		1,224	-	1,224	653	-	653
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		282,674	-	282,674	53,462	-	53,462
2.2 Cayılabilir taahhütler		1,042,747	2,510,843	3,553,590	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		1,042,747	2,510,843	3,553,590	-	-	-
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	513	144,416	144,929	6,311	9,984	16,295
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		513	144,416	144,929	6,311	9,984	16,295
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		513	74,722	75,235	3,233	4,105	7,338
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		-	37,624	37,624	-	3,673	3,673
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		513	37,098	37,611	3,233	432	3,665
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		-	69,694	69,694	3,078	5,879	8,957
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		-	34,835	34,835	-	4,445	4,445
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		-	34,859	34,859	3,078	1,434	4,512
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		5,742,910	570,731	6,313,641	88,845	98,677	187,522
IV. EMANET KIYMETLER		5,203,042	6,652	5,209,694	16,775	8,178	24,953
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		5,000,000	-	5,000,000	-	-	-
4.2 Emanete alınan menkul değerler		177,442	-	177,442	-	-	-
4.3 Tahsile alınan çekler		23,967	6,652	30,619	16,756	8,178	24,934
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		-	-	-	-	-	-
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		1,633	-	1,633	-	-	-
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	19	-	19
V. REHİNLİ KIYMETLER		539,868	564,079	1,103,947	72,070	90,499	162,569
5.1 Menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2 Teminat senetleri		322,611	477,833	800,444	14,710	26,860	41,570
5.3 Emtia		689	-	689	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		172,798	14,700	187,498	54,420	43,206	97,626
5.6 Diğer rehinli kıymetler		43,770	71,546	115,316	2,940	20,433	23,373
5.7 Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		7,417,087	4,260,215	11,677,302	317,572	488,844	806,416

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
(Birim - Bin TL)****III. GELİR TABLOSU**

			Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
			Cari dönem	Önceki dönem
			1 Ocak - 31 Aralık 2010	1 Ocak - 31 Aralık 2009
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (5 - IV)		
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	70,248	40,499
1.1	Kredilerden alınan faizler		51,525	32,183
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		342	27
1.3	Bankalardan alınan faizler		1,451	621
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		384	273
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		15,769	7,200
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		198	4
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	9
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		15,280	6,861
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		291	326
1.6	Finansal kiralama gelirleri		769	140
1.7	Diğer faiz gelirleri		8	55
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	(32,110)	(7,921)
2.1	Mevduata verilen faizler		-	-
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(10,497)	(4,220)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(1,858)	(873)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(14,482)	(582)
2.5	Diğer faiz giderleri	(12)	(5,273)	(2,246)
III.	NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I - II]		38,138	32,578
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		28,334	5,227
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		30,485	5,718
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		9,611	4,260
4.1.2	Diğer	(12)	20,874	1,458
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(2,151)	(491)
4.2.1	Gayrinakdi kredilere verilen		(46)	(23)
4.2.2	Diğer		(2,105)	(468)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	3,927
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(4)	6,663	5,316
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		4,037	4,201
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(4,590)	4,844
6.3	Kambiyo işlemleri Kârı/Zararı		7,216	(3,729)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	34,349	-
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		107,484	47,048
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(13,781)	(4,001)
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(54,691)	(31,353)
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)		39,012	11,694
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	39,012	11,694
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(3,907)	(2,386)
16.1	Cari vergi karşılığı		(4,226)	(2,058)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		319	(328)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)	(10)	35,105	9,308
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2	İştirak, bağli ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2	İştirak, bağli ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR (XVIII-XIX)	(8)	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KAR / ZARARI (XX+XXI)	(10)	-	-
XVIII.	NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)	(11)	35,105	9,308
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.215	0.060

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(Birim - Bin TL)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ TABLOSU

	Bağımsız denetimden	Bağımsız denetimden
	geçmiş	geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem
	1 Ocak -	1 Ocak -
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	410	3,095
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	(19)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(82)	(357)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	328	2,719
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	35,105	9,308
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kar-zarara transfer)	1,310	1,092
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	33,795	8,216
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	35,433	12,027

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Birim –Bin TL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (5 – V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş sermaye enf. düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağan- üstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı/ (zararı)	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklık. bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
1 Ocak 2009 – 31 Aralık 2009																	
I. Dönem başı bakiyesi		114,000	20,153	-	-	2,130	-	20,637	-	1,599	-	142	-	-	-	-	158,661
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)		114,000	20,153	-	-	2,130	-	20,637	-	1,599	-	142	-	-	-	-	158,661
Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,719	-	-	-	-	2,719
VI. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye arturumu		41,040	(19,215)	-	-	-	-	(20,607)	-	-	(1,218)	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç kaynaklardan		41,040	(19,215)	-	-	-	-	(20,607)	-	-	(1,218)	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi ihraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem net kârı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	9,308	-	-	-	-	-	-	9,308
XX. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	79	-	302	-	(1,599)	1,218	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	79	-	302	-	-	(381)	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(1,599)	1,599	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		155,040	938	-	-	2,209	-	332	-	9,308	-	2,861	-	-	-	-	170,688
1 Ocak 2010 – 31 Aralık 2010																	
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		155,040	938	-	-	2,209	-	332	-	9,308	-	2,861	-	-	-	-	170,688
Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerlendirme farkları	(1), (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	328	-	-	-	-	328
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye arturumu		7,960	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,960
12.1 Nakden	(3)	7,960	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,960
12.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem net kârı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	35,105	-	-	-	-	-	-	35,105
XVIII. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	465	-	8,843	-	(9,308)	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	(3)	-	-	-	-	465	-	8,843	-	-	(9,308)	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,308	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		163,000	938	-	-	2,674	-	9,175	-	35,105	-	3,189	-	-	-	-	214,081

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Birim - Bin TL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem
	Dipnot (5 - VI)	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı / (zararı)	(1)	28,358	2,953
1.1.1 Alınan faizler		61,120	40,682
1.1.2 Ödenen faizler		(30,806)	(7,117)
1.1.3 Alınan temettüler		-	-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		30,485	5,680
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		138	5,371
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		42	18
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(33,775)	(22,375)
1.1.8 Ödenen vergiler		(1,919)	(140)
1.1.9 Diğer	(1)	3,073	(19,166)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		144,425	76,245
1.2.1 Alım satım amaçlı menkul değerlerde net azalış		874	(124)
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varl. net (artış) azalış		-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(42,333)	(3,494)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış		(423,162)	(188,553)
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(331)	1,146
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-	-
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		238,135	116,902
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	(1)	371,242	150,368
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(1)	172,783	79,198
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(1)	(237,084)	(83,338)
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-	(6,375)
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		52,517	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(1,886)	(2,679)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		1	-
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(412,021)	(216,193)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		124,642	145,018
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.9 Diğer	(1)	(337)	(3,109)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit	(1)	238,370	51,018
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		1,312,795	51,018
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(1,082,385)	-
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		7,960	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		688	(107)
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış		174,757	46,771
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(2)	100,341	53,570
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(3)	275,098	100,341

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

(Birim - Bin TL)

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari dönem 31 Aralık 2010 ⁽¹⁾	Önceki dönem 31 Aralık 2009
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	39,012	11,694
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(3,907)	(2,386)
1.2.1 Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	(4,226)	(2,058)
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	319	(328)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	35,105	9,308
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	465
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	8,843
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	8,843
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR	-	0.060
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	6.0
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

2. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları

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

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

3. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN 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, %15'i özkaynaklardan oluşup, finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

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

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

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

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

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

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

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

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

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde faiz gelirleri olarak muhasebeleştirilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

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

4. Krediler ve diğer alacaklar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

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

Banka'nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık ile bu varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

	Amortisman oranı (%)
Makine, tesis ve cihazlar	6.66 – 33.33
Demirbaşlar	2 – 50
Araçlar	20
Diğer MDV	2 – 25

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

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

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

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

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

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

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

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

2. Ertelenmiş vergi

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

3. Transfer fiyatlandırması

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

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %12.65'dir (31 Aralık 2009: %21.29).

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

	Risk ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi riskine esas tutar							
Bilanço kalemleri (net)	156,232	-	182,870	50,751	673,139	-	-
Nakit değerler	30,661	-	-	-	-	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	61,568	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, yurtdışı bankalar, yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	182,869	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	50,736	-	-	-	-	-	-
Krediler	11,548	-	-	49,469	653,866	-	-
Tasfiye olunacak alacaklar (net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	3,767	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	2,319	-	-
Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif alacaklar	-	-	-	-	20	-	-
Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları	607	-	1	1,282	7,060	-	-
İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	3,273	-	-
Diğer aktifler	1,112	-	-	-	2,834	-	-
Nazım kalemler	8,620	-	-	1,515	772,705	-	-
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	8,620	-	-	1,515	772,705	-	-
Türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-	-
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam risk ağırlıklı varlıklar	164,852	-	182,870	52,266	1,445,844	-	-

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Kredi riskine esas tutar (KRET)	1,508,551	625,916
Piyasa riskine esas tutar (PRET)	100,375	37,175
Operasyonel riske esas tutar (ORET)	47,126	28,133
Özkaynak	209,416	147,164
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET) * 100	%12.65	%21.29

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
ANA SERMAYE		
Ödenmiş sermaye	163,000	155,040
Nominal sermaye	163,000	155,040
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	938	938
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yasal yedekler	2,674	2,209
I. tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/1)	2,674	2,209
II. tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe	-	-
Statü yedekleri	-	-
Olağanüstü yedekler	9,175	332
Genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe	9,175	332
Dağıtılmamış kârlar	-	-
Birikmiş zararlar	-	-
Yabancı para sermaye kur farkı	-	-
Yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kâr	35,105	9,308
Net dönem kârı	35,105	9,308
Geçmiş yıllar kârı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	-	-
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermayenin %15'ine kadar olan kısmı	-	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-	-
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	-	-
Özel maliyet bedelleri (-)	1,374	1,216
Peşin ödenmiş giderler (-)	377	1,048
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	12,832	8,037
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
ANA SERMAYE TOPLAMI	196,309	157,526
KATKI SERMAYE		
Genel karşılıklar	11,672	4,348
Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) bedelsiz hisseleri	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar	-	-
Menkul değerler değer artış fonu tutarının %45'i	1,435	1,287
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	1,435	1,287
Sermaye yedeklerinin, kâr yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'ının enflasyona göre düzeltme farkları (yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-
KATKI SERMAYE TOPLAMI	13,107	5,635
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	209,416	163,161
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	15,997
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	-	15,997
Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı	-	-
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullanılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanunun 57'nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	209,416	147,164

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

- 5.1. Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın toplam 135 adet kurumsal nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 170 adet kurumsal nakdi kredi müşterisi). Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 adet kurumsal nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %86.04'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2009: %99.95).

- 5.2. Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın 213 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 128 adet gayrinakdi kredi müşterisi). Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %99'unu oluşturmaktadır (31 Aralık 2009: %99).

- 5.3. Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %92'dir (31 Aralık 2009: %74).

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

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış, I. grup nakdi krediler için 8,964 TL (31 Aralık 2009: 3,416 TL), II. grup krediler için 128 TL, gayrinakdi krediler için 2,580 TL (31 Aralık 2009: 932 TL) olmak üzere toplam 11,672 TL genel kredi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2009: 4,348 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu

	Kişi ve kuruluşlara kullanılan krediler ⁽⁴⁾		Bankalar ve diğer mali kuruluşlara kullanılan krediler		Menkul değerler ⁽¹⁾		Diğer krediler ⁽²⁾	
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Kullanıcılara göre kredi dağılımı								
Özel sektör	625,746	297,970	-	-	28,818	18,437	3,807	7,274
Kamu sektörü	-	-	-	-	376,580	107,061	1,961	37
Bankalar	60	-	295,174	81,252	-	-	-	26,505
Bireysel müşteriler	97,499	491	-	-	-	-	-	-
Sermayede payı temsil eden md	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	723,305	298,461	295,174	81,252	405,398	125,498	5,768	33,816
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler								
Yurtiçi	675,598	251,359	118,274	68,206	405,398	125,498	5,768	33,816
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	10,128	-	-	-	-
OECD ülkeleri ⁽³⁾	-	-	175,417	59	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	1,246	2,859	-	-	-	-
Diğer ülkeler	47,707	47,102	237	-	-	-	-	-
Toplam	723,305	298,461	295,174	81,252	405,398	125,498	5,768	33,816

(1) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri içermektedir.

(2) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve diğer aktifler içerisinde izlenen takas hesabı bakiyesi, diğer krediler içerisinde gösterilmiştir.

(3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini ifade etmektedir.

(4) Faktoring alacakları, kişi ve kuruluşlara kullanılan kredilere dahil edilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

Cari Dönem	Varlıklar	Yükümlülükler ⁽³⁾	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar
Yurtiçi	1,233,935	467,863	1,340,320	-	35,105
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	175,417	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	1,246	27,449	-	-	-
Diğer Ülkeler	47,944	769,999	9,425	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	3,371	-	-	17,479	-
Toplam	1,461,913	1,265,311	1,349,745	17,479	35,105

Önceki Dönem

Yurtiçi	481,232	345,718	459,770	-	9,308
Avrupa Birliği Ülkeleri	10,128	44,620	-	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	59	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	2,859	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	47,102	17,021	38,809	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	24,619	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	12,048	-
Toplam	541,380	407,359	498,579	36,667	9,308

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

⁽²⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

⁽³⁾ Özkaynaklar dahil edilmemiştir.

Kredi riskinin risk grubu bazında dağılımı tablosu

31 Aralık 2010	Bireysel	Kurumsal	Faktoring	Toplam
Standart krediler	97,380	618,086	1,719	717,185
Yakın izlemedeki krediler	119	6,001	-	6,120
Takipteki krediler	11	5,527	-	5,538
Brüt	97,510	629,614	1,719	728,843
Özel karşılık	(11)	(5,527)	-	(5,538)
Toplam	97,499	624,087	1,719	723,305

31 Aralık 2009	Bireysel	Kurumsal	Faktoring	Toplam
Standart krediler	486	296,957	1,018	298,461
Yakın izlemedeki krediler	-	-	-	-
Takipteki krediler	-	1,754	-	1,754
Brüt	486	298,711	1,018	300,215
Özel karşılık	-	(1,754)	-	(1,754)
Toplam	486	296,957	1,018	298,461

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Banka'nın kredi riski değerlendirme politikaları

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

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

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ile Genel Müdür; kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını, Yönetim Organları Yönetmeliğinde tanımlanan çerçevede yerine getirir. İç Sistemler kapsamındaki birimler ile ilgili birimler ise kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını kendi yönetmelikleri çerçevesinde yerine getirir.

Kredi limiti tahsis etme nihai yetkisi Yönetim Kurulundadır. Bu yetki yazılı kurallar çerçevesinde Kredi Komitelerine ve Genel Müdürlük yetkisine devredilmiştir. Devredilen bu yetkiler iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi birimlerince düzenli olarak izlenir ve raporlanır.

Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitleri dahilinde kredi tahsisi yapmamaktadır.

Müşterilerin değerlendirilmesinde, banka içinde geliştirilmiş olan ve çeşitli mali ve mali olmayan kriterleri içeren "içsel derecelendirme sistemi" kullanılır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri sürekli olarak revize edilmektedir.

Banka, kredi riskine maruz tutarı Resmi Gazete'nin 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı nüshasında yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplar. Dolayısıyla, sermaye yeterliliği standart oranının mevcut düzenlemelerde yer alan sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak yapıda kredi risklerini yönetir.

Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup, kredi limitleri Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi ve Genel Müdürün inisiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak güncellenmektedir. Banka, kullandığı krediler ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Kredi işlemlerinde, firma imzası veya kefalet, gayrimenkul ipoteği, banka kontr-garantisi, nakit blokaj ve kambiyo senetleri de teminat olarak alınmaktadır. Alınan teminatların piyasa koşulları ve diğer bankaların teminat koşullarıyla paralellik arz etmesine önem verilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Nakdi krediler	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Düşük riskli	359,951	229,166
Orta riskli	258,189	68,789
Yüksek riskli	6,120	-
Derecelendirilmeyen	99,045	506
Toplam krediler	723,305	298,461

Gayrinakdi krediler	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Düşük riskli	1,026,848	413,152
Orta riskli	310,764	85,427
Yüksek riskli	6,819	-
Derecelendirilmeyen	5,314	-
Toplam krediler	1,349,745	498,579

⁽¹⁾ Faktoring alacakları tabloya dahil edilmiştir.

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı⁽¹⁾

	31 Aralık 2010				31 Aralık 2009			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	194,180	30	27,389	32	55,576	23	9,341	16
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-	-	-	470	-	-	-
İmalat sanayi	186,447	29	27,389	32	53,865	22	9,341	16
Elektrik, gaz, su	7,733	1	-	-	1,241	1	-	-
İnşaat	140,632	22	32,141	38	34,767	14	31,883	55
Hizmetler	195,942	31	23,280	27	105,147	44	16,784	29
Toptan ve perakende ticaret	29,637	5	8,876	10	3,187	1	804	2
Otel ve lokanta hizmetleri	17,680	3	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	47,013	7	14,344	17	30,000	13	15,875	27
Mali kuruluşlar	82,550	13	60	-	63,174	26	105	-
Gayrimenkul ve kira. hizm.	3,530	1	-	-	-	-	-	-
Serbest meslek hizmetleri	2,935	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	12,597	2	-	-	8,786	4	-	-
Diğer	107,757	17	1,984	3	44,963	19	-	-
Toplam	638,511	100	84,794	100	240,453	100	58,008	100

⁽¹⁾ Faktoring alacakları tabloya dahil edilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Nakit krediler	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Standart krediler	76,390	42,187
<i>Nakit</i>	9,919	5,403
<i>İpotek</i>	46,377	9,172
<i>Menkul kıymet</i>	-	26,176
<i>Kambiyo senedi karşılığı</i>	20,094	1,436
Yakın izlemedeki krediler	5,325	-
<i>Nakit</i>	5,325	-
Takipteki krediler	1,308	-
<i>İpotek</i>	1,308	-
Toplam teminat tutarı	83,023	42,187

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

Gayrinakdi krediler	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
<i>Nakit</i>	20,695	20,304
<i>İpotek</i>	4,557	5,251
<i>Menkul kıymet</i>	-	170
<i>Müşteri çek ve senet karşılığı</i>	-	5,500
Toplam teminat tutarı	25,252	31,225

Banka'nın, yukarıdaki tablolarda belirtilen teminatların dışında, nakdi kredileri için 184,147 TL (31 Aralık 2009: 47,077 TL) ve gayrinakdi kredileri için de teminat olarak 288,312 TL (31 Aralık 2009: 102,819 TL) tutarında kefalet bulunmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	5,770
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	2,081
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	179
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	8,030
(IX) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	100,375

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

	31 Aralık 2010			31 Aralık 2009		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	4,089	7,851	2,829	1,539	2,826	1,138
Hisse senedi riski	115	170	88	-	-	-
Kur riski	200	329	40	146	434	23
Emtia riski	-	-	-	-	-	-
Takas riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon riski	-	-	-	-	-	-
Toplam riske maruz değer	4,404	8,350	2,957	1,685	3,260	1,161

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

Banka, sermaye yeterliliği tablosunda operasyonel riske esas tutarı 2009, 2008 ve 2007 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplamıştır.

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
1) Net faiz gelirleri	32,578	15,186	11,097
2) Net ücret ve komisyon gelirleri	5,227	3,533	2,274
3) Temettü gelirleri	3,927	-	-
4) Ticari kar / zarar (net)	5,316	559	(36)
5) Diğer faaliyet gelirleri	-	-	72
6) SHMD ve VKET satış karı / zararı	4,201	-	-
7) Olağanüstü gelirler (İşt. ve B.O. hisseleri ile g.menkul satış kazançları dahil)	-	38	93
8) Sigortadan tazmin edilen tutarlar	-	-	-
9) Temel Gösterge – Brüt gelir (sıra 1+2+3+4+5-6-7-8)	42,847	19,240	13,314
10) Temel gösterge – Sermaye yükümlülüğü (sr 9 x %15)	6,427	2,886	1,997
11) Temel Gösterge – Op. risk sermaye yük. Ortalaması	3,770	-	-
12) Temel gösterge – Operasyonel riske esas tutar (sr 11 x 12.5)	47,126	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

2. Yabancı para risk yönetim politikası:

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

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

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

	ABD Doları	Avro
27 Aralık 2010	1.5392	2.0204
28 Aralık 2010	1.5403	2.0260
29 Aralık 2010	1.5416	2.0406
30 Aralık 2010	1.5567	2.0437
31 Aralık 2010	1.5460	2.0491

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	1.5118
1 Avro	1.9964

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN 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
31 Aralık 2010:					
Varlıklar					
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	99,705	265	-	85	100,055
Bankalar	156,208	1,359	24,616	655	182,838
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	18,837	32,941	-	-	51,778
Krediler ⁽¹⁾	155,562	141,354	-	-	296,916
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	2,806	-	-	2,806
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	3,807	18	-	-	3,825
Toplam varlıklar	434,119	178,743	24,616	740	638,218
Yükümlülükler					
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. Fonlar	21,823	84,680	-	-	106,503
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar ⁽³⁾	441,147	72,028	24,613	262	538,050
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	172	-	-	172
Toplam yükümlülükler	462,970	156,880	24,613	262	644,725
Net bilanço pozisyonu	(28,851)	21,863	3	478	(6,507)
Net nazım hesap pozisyonu	26,695	(22,195)	265	(153)	4,612
Türev finansal araçlardan alacaklar ⁽⁵⁾	54,813	12,664	18,670	-	86,147
Türev finansal araçlardan borçlar ⁽⁵⁾	28,118	34,859	18,405	153	81,535
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	151,737	842,834	6,574	9,814	1,010,959
31 Aralık 2009:					
Toplam varlıklar	87,590	150,024	59	210	237,883
Toplam yükümlülükler ⁽⁷⁾	84,535	143,850	-	1,420	229,805
Net bilanço pozisyonu	3,055	6,174	59	(1,210)	8,078
Net nazım hesap pozisyonu	(2,808)	1,144	-	1,434	(230)
Türev finansal araçlardan alacaklar	432	3,011	-	1,434	4,877
Türev finansal araçlardan borçlar	3,240	1,867	-	-	5,107
Gayrinakdi krediler ⁽⁵⁾	103,492	243,524	504	1,751	349,271

(1) Krediler satırına 208,849 TL tutarındaki dövize endeksli kredi anapara tutarı ve 3,273 TL tutarındaki reeskontu dahil edilmiştir.

(2) Diğer varlıklar satırı 3,807 TL kiralama işlemlerinde alacaklardan 16 TL verilen avanslar, 2 TL diğer reeskontlardan oluşmaktadır.

(3) 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 536,683 TL tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar içerisinde gösterilmiştir.

(4) 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal borçlar dahil edilmemiştir.

(5) Türev finansal araçlardan alacaklar 13,688 TL döviz alım, 9,578 TL döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

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

(7) 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar dahil edilmemiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Kur riskine duyarlılık analizi

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun özsermaye ve net dönem karı üzerindeki (vergi öncesi) etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 2009 yılı için de uygulanmıştır.

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	Gelir / (gider)	Özkaynak	Gelir / (gider)	Özkaynak
Avro	(200)	(216)	25	25
ABD doları	(88)	(33)	536	732
Diğer	59	59	28	28
Toplam	(229)	(190)	589	785

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

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

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

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2009:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8,317	8,395	-	-	-	986	17,698
Bankalar	62,834	-	-	-	-	1,706	64,540
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	874	-	-	874
Para piyasalarından alacaklar	26,505	-	-	-	-	-	26,505
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	122,044	-	-	122,044
Verilen krediler ⁽¹⁾	263,502	5,511	22,036	7,412	-	-	298,461
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	2,580	-	-	2,580
Diğer varlıklar ⁽²⁾	311	573	2,738	3,652	-	38,071	45,345
Toplam varlıklar	361,469	14,479	24,774	136,562	-	40,763	578,047
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	85,792	-	-	-	-	-	85,792
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	27,170	27,170
İhraç edilen menkul değerler	19,101	6,101	26,193	-	-	-	51,395
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	11,750	32,822	51,555	-	-	-	96,127
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	36,372	39,619	16,232	-	-	225,340	317,563
Toplam yükümlülükler	153,015	78,542	93,980	-	-	252,510	578,047
Bilançodaki uzun pozisyon	208,454	-	-	136,562	-	-	345,016
Bilançodaki kısa pozisyon	-	(64,063)	(69,206)	-	-	(211,747)	(345,016)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	208,454	(64,063)	(69,206)	136,562	-	(211,747)	-

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

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

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

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Faize duyarlılık analizi

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, faiz oranlarının 100 baz puan değişmesi ve diğer tüm değişkenlerin; özellikle kurların aynı kalması varsayımı altında, değişken faizli kalemlerden kaynaklanan özsermayeye ve vergi öncesi dönem karındaki etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 2009 yılı için de uygulanmıştır.

	Gelir / gider		Özkaynak	
	100 baz puan artış	100 baz puan azalış	100 baz puan artış	100 baz puan azalış
31 Aralık 2010				
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(6,218)	6,482
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	-	-	(6,218)	6,482

	Gelir / gider		Özkaynak	
	100 baz puan artış	100 baz puan azalış	100 baz puan artış	100 baz puan azalış
31 Aralık 2009				
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	(13)	13	(13)	13
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(1,620)	1,650
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	(13)	13	(1,633)	1,663

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; kaynakların vadesinden önce çekilmesi olasılığıdır. Banka Yönetim Kurulu acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilir fon kaynaklarına herhangi bir sınırlama getirmemiştir.
2. Banka varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranları uyumlu olup, bu konuya azami hassasiyet gösterilmektedir. "Aktif Getiri / Pasif Maliyet Oranları" analiz raporları sayesinde faiz oranlarının uyumluluğu sık aralıklarla ölçülmekte, değerlendirmeler yapılmakta ve yakından takip edilmektedir.
3. Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını kendi içsel kaynaklarından karşılamaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacı, iç ve dış para ve sermaye piyasalarından karşılanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, Banka likit olup, likidite fazlası piyasalarda satılarak banka karlılığına olumlu katkı yapılmaktadır. Ayrıca gösterge bonolardan oluşan menkul değerler portföyü organize piyasalarda teminat olarak kullanılarak likidite ihtiyacının karşılanması, likidite riskini minimize etmektedir.
4. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarında herhangi bir sorun öngörülmektedir. Nakit akışlarının miktar, kaynak ve vade analizleri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.
5. Bankanın likiditesi günlük olarak takip edilmektedir. Uzun ve kısa vade dilimlerinde hazırlanan likidite raporları ilgili birimlere ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

31 Aralık 2010	Vadesiz ⁽¹⁾	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan ⁽²⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk	72,342	70,623	-	-	-	-	-	142,965
Bankalar	170,573	12,297	-	-	-	-	-	182,870
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	-	197	-	-	-	-	-	197
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	-	500	770	25,494	340,701	35,127	-	402,592
Verilen krediler	-	113,204	296,542	136,332	175,638	1,589	-	723,305
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	2,806	-	-	2,806
Diğer varlıklar ⁽³⁾	-	2,719	664	2,752	25	-	18,497	24,657
Toplam varlıklar	242,915	199,540	297,976	164,578	519,170	36,716	18,497	1,479,392
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. Fonlar	-	69,721	197,337	74,022	-	-	-	341,080
Para piyasalarına borçlar	-	1,442	-	-	-	-	-	1,442
İhraç edilen menkul değerler	-	179,624	46,012	52,627	-	-	-	278,263
Muhtelif borçlar	-	2,830	-	-	-	-	-	2,830
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	560,075	17,202	6,184	39,100	-	-	233,216	855,777
Toplam yükümlülükler	560,075	270,819	249,533	165,749	-	-	233,216	1,479,392
Likidite açığı	(317,160)	(71,279)	48,443	(1,171)	519,170	36,716	(214,719)	-
31 Aralık 2009								
Toplam aktifler	3,048	361,469	14,479	24,774	136,562	-	37,715	578,047
Toplam yükümlülükler	72,828	153,015	78,542	93,980	-	-	179,682	578,047
Likidite açığı	(69,780)	208,454	(64,063)	(69,206)	136,562	-	(141,967)	-

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Likidite yeterliliği

BDDK'nın 1 Kasım 2006'da bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık (I. vade dilimine göre) ve aylık (II. vade dilimine göre) bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda %80, toplam aktif/pasiflerde %100 olmasını gerektirmektedir. 2009 ve 2010 yıllarında gerçekleşen likidite oranları aşağıdaki gibidir:

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

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

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

31 Aralık 2010	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar								
	341,080	356,446	-	71,910	206,045	78,491	-	-
Para piyasalarına borçlar	1,442	1,442	-	1,442	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	278,263	282,652	-	179,958	46,855	55,839	-	-
Fonlar	611,483	613,046	560,075	11,796	-	41,175	-	-
	1,232,268	1,253,586	560,075	265,106	252,900	175,505	-	-
Türev finansal yükümlülükler								
Alım satım amaçlı türev alım işlemleri	(197)	(86,355)	-	(85,843)	(512)	-	-	-
Alım satım amaçlı türev satım işlemleri	212	86,368	-	85,845	523	-	-	-
	15	13	-	2	11	-	-	-
Toplam	1,232,283	1,253,599	560,075	265,108	252,911	175,505	-	-

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Finansal varlıklar				
Nakit değerler ve Merkez Bankası	142,965	17,698	142,965	17,698
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan fv	197	874	197	874
Bankalar	182,870	64,540	182,870	64,540
Para piyasalarından alacaklar	-	26,505	-	26,505
Satılmaya hazır finansal varlıklar	402,592	122,044	402,592	122,044
Krediler ve alacaklar	723,305	298,461	722,528	298,461
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	2,806	2,580	3,020	2,643
Kiralama işlemlerinden alacaklar	3,807	7,274	3,807	7,274
Finansal borçlar				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	212	52	212	52
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	341,080	96,127	341,080	96,127
İhraç edilen menkul kıymetler	278,263	51,395	278,263	51,395
Müstakriz fonları	611,483	120,558	611,483	120,558
Muhtelif borçlar	2,830	27,170	2,830	27,170

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

31 Aralık 2010	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar	394,700	7,892	-	402,592
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	197	-	197
	394,700	8,089	-	402,789
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	(212)	-	(212)
	-	(212)	-	(212)
Toplam	394,700	7,877	-	402,577

31 Aralık 2009	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar	122,044	-	-	122,044
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	874	-	-	874
	122,918	-	-	122,918
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	(52)	-	(52)
	-	(52)	-	(52)
Toplam	122,918	(52)	-	122,866

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşteri nam ve hesabına saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri sunmaktadır. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

X. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2010	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet geliri	4,305	112,831	24,609	-	141,745
Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾	-	-	-	(102,733)	(102,733)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	4,305	112,831	24,609	(102,733)	39,012
Vergi karşılığı	-	-	-	(3,907)	(3,907)
Vergi sonrası kâr	4,305	112,831	24,609	(106,640)	35,105
Dönem net kârı	4,305	112,831	24,609	(106,640)	35,105
Bölüm varlıkları	97,499	629,613	731,430	-	1,458,542
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	20,850	20,850
Toplam varlıklar	97,499	629,613	731,430	20,850	1,479,392
Bölüm yükümlülükleri	113,972	775,774	342,734	-	1,232,480
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	246,912	246,912
Toplam yükümlülükler	113,972	775,774	342,734	246,912	1,479,392
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı	-	-	-	-	15,730
Amortisman	-	-	-	-	2,338
Değer azalışı	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetlerden oluşmaktadır.

Faaliyet gelirleri; 70,248 TL tutarındaki faiz gelirleri, 30,485 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 6,663 TL tutarındaki ticari kardan ve 34,349 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 32,110 TL tutarındaki faiz giderleri, 2,151 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 13,781 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı ve 54,691 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

31 Aralık 2009	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet geliri	54	38,042	13,437	-	51,533
Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾	(64)	-	-	(43,702)	(43,766)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	3,927	3,927
Vergi öncesi kâr	(10)	38,042	13,437	(39,775)	11,694
Vergi karşılığı	-	-	-	(2,386)	(2,386)
Vergi sonrası kâr	(10)	38,042	13,437	(42,161)	9,308
Dönem net kârı	(10)	38,042	13,437	(42,161)	9,308
Bölüm varlıkları	359	305,376	234,241	-	539,976
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	24,619	24,619
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	13,452	13,452
Toplam varlıklar	359	305,376	234,241	38,071	578,047
Bölüm yükümlülükleri	3,847	-	81,997	-	85,844
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	492,203	492,203
Toplam yükümlülükler	3,847	-	81,997	492,203	578,047
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı	-	-	-	-	20,057
Amortisman	-	-	-	-	1,224
Değer azalışı	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetlerden oluşmaktadır.

Faaliyet gelirleri; 40,499 TL tutarındaki faiz gelirleri, 5,718 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar ve 5,316 TL tutarındaki ticari kardan oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 7,921 TL tutarındaki faiz giderleri, 491 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 4,001 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı ve 31,353 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	1,229	745	394	592
TCMB	41,681	70,623	3,918	12,794
Diğer ⁽¹⁾	-	28,687	-	-
Toplam	42,910	100,055	4,312	13,386

(1) Diğer bakiyesinin tamamı yoldaki paralardan oluşmaktadır.

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	41,681	-	3,918	-
Vadeli serbest hesap	-	19,887	-	4,399
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık hesabı	-	50,736	-	8,395
Toplam	41,681	70,623	3,918	12,794

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için TL cinsinden %6 oranında (31 Aralık 2009: %5), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %11 (31 Aralık 2009: %9) oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir (31 Aralık 2009: TL %5.20, YP zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

2.1. Alım satım amaçlı menkul değerler

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

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

2.1.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

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

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

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

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

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

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

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

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	23	54	-	-
Swap işlemleri	-	120	-	-
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	23	174	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN 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

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	32	182,838	6,068	58,472
<i>Yurtiçi</i>	32	5,938	6,068	45,426
<i>Yurtdışı</i>	-	176,900	-	13,046
<i>Yurtdışı merkez ve şubeler</i>	-	-	-	-
Toplam	32	182,838	6,068	58,472

3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
AB Ülkeleri	-	10,128	-	-
ABD, Kanada	1,246	2,859	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	175,417	59	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	237	-	-	-
Toplam	176,900	13,046	-	-

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	1,472	-	94,719	-
Teminata verilen / bloke edilenler	37,419	-	5,660	-
	38,891	-	100,379	-

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri				
<i>Borsada İşlem Gören</i>	350,814	43,886 ⁽¹⁾	106,187	15,857 ⁽¹⁾
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	7,892	-	-
Hisse Senetleri	-	-	-	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	350,814	51,778	106,187	15,857

⁽¹⁾ Banka, 7 Ağustos 2008, 13 Ağustos 2008, 3 Ekim 2008, 19 Şubat 2009, 1 Aralık 2009 ve 21 Haziran 2010 tarihlerinde, toplam 14,000,000 ABD Doları nominal değerli, Çalık Holding A.Ş. tahvili satın almıştır. Banka, bu tutarın 12,000,000 ABD Doları tutarını, satılmaya hazır finansal varlıklar, 2,000,000 ABD Doları tutarını ise vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflamıştır. Çalık Holding A.Ş. tahvillerinin vadesi 5 Mart 2012, kupon faiz oranı %8.50 olup kupon ödeme sıklığı ise yılda iki kezdir. 31 Aralık 2010 itibarı ile Çalık Holding A.Ş. tahvilinin rayiç değeri 18,122 TL' dir, kalan kısım 25,765 TL gerçeğe uygun değeri Türkiye Cumhuriyeti Devleti tarafından ihraç edilen eurobondtan oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	Nakdi ⁽¹⁾	Gayrinakdi	Nakdi ⁽¹⁾	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	137,349	10,465	5,330	8,016
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>137,349</i>	<i>10,454</i>	<i>5,330</i>	<i>8,005</i>
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>-</i>	<i>11</i>	<i>-</i>	<i>11</i>
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	211,801	868,154	189,488	262,862
Banka mensuplarına verilen krediler	454	-	491	-
Toplam	349,604	878,619	195,309	270,878

⁽¹⁾ Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen 3,807 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları (31 Aralık 2009: 7,274 TL) nakdi kredi tutarına dahil edilmiştir.

Önceki dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklara kullanılan krediler, yukarıdaki tabloda, Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler satırına dahil edilmiştir.

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

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Nakdi krediler				
İhtisas dışı krediler	715,466	-	6,120	-
<i>İskonto ve iştirak senetleri</i>	<i>342</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>İhracat kredileri</i>	<i>32,026</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>17,212</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Yurtdışı krediler</i>	<i>47,707</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Tüketici kredileri</i>	<i>97,363</i>	<i>-</i>	<i>119</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>520,816</i>	<i>-</i>	<i>6,001</i>	<i>-</i>
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar ⁽¹⁾	1,719	-	-	-
Toplam	717,185	-	6,120	-

⁽¹⁾ 1,719 TL tutarındaki faktoring alacakları "Diğer alacaklar" satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	582,613	-	6,120	-
<i>İhtisas dışı krediler</i>	582,613	-	6,120	-
<i>İhtisas kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer alacaklar⁽¹⁾</i>	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	134,572	-	-	-
<i>İhtisas dışı krediler</i>	134,572	-	-	-
<i>İhtisas kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer alacaklar</i>	-	-	-	-
Toplam	717,185	-	6,120	-

⁽¹⁾ 1,719 TL tutarındaki faktoring alacakları “Diğer alacaklar” satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**5.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	4,164	92,864	97,028
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	335	335
İhtiyaç Kredisi	4,164	92,529	96,693
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	41	413	454
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	41	413	454
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	17	-	17
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	4,222	93,277	97,499

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	983	30,893	31,876
İşyeri Kredisi	983	-	983
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	30,893	30,893
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Edeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	983	30,893	31,876

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Kamu	-	-
Özel	723,305	298,461
Toplam⁽¹⁾	723,305	298,461

(1) 1,719 TL tutarındaki faktoring alacakları, krediler tutarına dahil edilmiştir (31 Aralık 2009: 1,018 TL).

5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Yurtiçi krediler	675,598	251,359
Yurtdışı krediler	47,707	47,102
Toplam⁽¹⁾	723,305	298,461

(1) 1,719 TL tutarındaki faktoring alacakları dahil edilmiştir (31 Aralık 2009: 1,018 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

5.8. Bağı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Bağı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	-	76,319
Bağı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	-	76,319

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	3,813	725
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	703	230
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1,022	799
Toplam	5,538	1,754

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

5.10.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Banka tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	725	230	799
Dönem içinde intikal (+)	3,826	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	738	265
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(738)	(265)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	-	-	(42)
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	3,813	703	1,022
Özel karşılık (-)	3,813	703	1,022
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	-

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
31 Aralık 2010 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	3,813	703	1,022
Özel karşılık tutarı (-)	(3,813)	(703)	(1,022)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2009 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	725	230	799
Özel karşılık tutarı (-)	(725)	(230)	(799)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-

5.10.5. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası

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

5.10.6. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	-	2,806	-	2,580
<i>Borsada İşlem Görenler</i>	-	2,806	-	2,580
<i>Borsada İşlem Görmeyenler</i>	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	-	2,806	-	2,580

Banka, 7 Ağustos 2008, 13 Ağustos 2008, 3 Ekim 2008, 19 Şubat 2009, 1 Aralık 2009 ve 21 Haziran 2010 tarihlerinde, toplam 14,000,000 ABD Doları nominal değerli, Çalık Holding A.Ş. tahvili satın almıştır. Banka, bu tutarın 12,000,000 ABD Doları tutarını, satılmaya hazır finansal varlıklar, 2,000,000 ABD Doları tutarını ise vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflamıştır. Çalık Holding A.Ş. tahvillerinin vadesi 5 Mart 2012, kupon faiz oranı %8.50 olup kupon ödeme sıklığı ise yılda iki kezdir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Dönem başındaki değer	2,580	2,423
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ve faiz reeskontları	226	157
Yıl içindeki alımlar	-	-
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	-	-
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Dönem sonu toplamı	2,806	2,580

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

7. İştirakler (net)

7.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

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

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

Yoktur.

7.3. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

7.4. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

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

7.5. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

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

7.6. Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

8. Bağlı ortaklıklar

8.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

8.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Dönem başı değeri	8,622	2,247
Dönem içi hareketler	(8,622)	6,375
Alışlar	-	6,375
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar	(8,622)	-
Yeniden değerlendirme artışları	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	-	8,622
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	-	-

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

Yoktur.

8.4. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	2,245	2,053	4,328	3,622
1-4 yıl arası	1,816	1,754	3,921	3,652
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	4,061	3,807	8,249	7,274

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Brüt finansal kiralama yatırımı	4,061	8,249
Kazanılmamış finansal gelirler	(254)	(975)
Finansal kiralama alacakları, net	3,807	7,274

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar**

	Makine, tesis ve cihazlar	Demir- başlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet				
1 Ocak 2009 tarihi itibarıyla	1,975	1,190	1,168	4,333
İktisap edilenler	804	590	1,285	2,679
31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla	2,779	1,780	2,453	7,012
Birikmiş amortisman				
1 Ocak 2009 tarihi itibarıyla	850	600	768	2,218
Cari yıl amortismanı	385	273	125	783
31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla	1,235	873	893	3,001
31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, net	1,544	907	1,560	4,011
Maliyet				
1 Ocak 2010 tarihi itibarıyla	2,779	1,780	2,453	7,012
İktisap edilenler	1,120	104	662	1,886
Elden çıkarılanlar (-)	(1)	-	-	(1)
31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla	3,898	1,884	3,115	8,897
Birikmiş amortisman				
1 Ocak 2010 tarihi itibarıyla	1,235	873	893	3,001
Cari yıl amortismanı	558	253	438	1,249
Elden çıkarılanlar (-)	-	-	-	-
31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla	1,793	1,126	1,331	4,250
31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, net	2,105	758	1,784	4,647

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Bilgisayar yazılımları	Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olan bilgisayar yazılımları	Toplam
Maliyet			
1 Ocak 2009 tarihi itibarıyla	2,677	581	3,258
İktisap edilenler	3,109	-	3,109
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	-	3,967	3,967
31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla	5,786	4,548	10,334
Birikmiş itfa payları			
1 Ocak 2009 tarihi itibarıyla	1,856	-	1,856
Cari yıl itfa payları	323	118	441
31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla	2,179	118	2,297
31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, net	3,607	4,430	8,037
Maliyet			
1 Ocak 2010 tarihi itibarıyla	5,786	4,548	10,334
İktisap edilenler	337	-	337
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	-	5,547	5,547
31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla	6,123	10,095	16,218
Birikmiş itfa payları			
1 Ocak 2010 tarihi itibarıyla	2,179	118	2,297
Cari yıl itfa payları	492	597	1,089
31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla	2,671	715	3,386
31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, net	3,452	9,380	12,832

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

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

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

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

Banka, 140 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2009: 473 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü).

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Çalışan hakları karşılığı	915	183	607	121
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	118	24	57	11
Satılmaya hazır finansal varlıklar	392	78	(1,440)	(288)
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	(1,528)	(306)	(1,641)	(328)
Banka bonusu değerlendirme farkı	(66)	(13)	-	-
Repo reeskont gideri	(40)	(8)	-	-
Diğer	909	182	54	11
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net		140		(473)

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
1 Ocak itibarıyla	(473)	212
Ertelenmiş vergi (geliri) / gideri	319	(328)
Özkaynak içerisinde gösterilen ertelenmiş vergi (geliri) / gideri	294	(357)
Dönem sonu itibarıyla	140	(473)

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

Banka'nın, 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	3	92	20	-
Swap işlemleri	-	117	30	2
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3	209	50	2

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	29,050	19,460	-	34,486
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	205,527	87,043	-	61,641
Toplam	234,577	106,503	-	96,127

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	234,577	90,505	-	96,127
Orta ve uzun vadeli	-	15,998	-	-
Toplam	234,577	106,503	-	96,127

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	278,263	-	51,395	-
Toplam	278,263	-	51,395	-

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	286,479	54,556
İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları	(8,216)	(3,161)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	278,263	51,395

İhraç edilen menkul kıymetlerin vadeleri 3 Ocak 2011 ile 19 Aralık 2011 tarihleri arasında olup, faiz oranları %2.13 ile %10.50 aralığındadır.

3.4. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

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

Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Genel karşılıklar		
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	8,964	3,416
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	128	-
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	2,580	932
Diğer	-	-
Toplam	11,672	4,348

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

Banka, bilanço tarihi itibarıyla 1,328 TL dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı ayırmış ve bu tutarı krediler tutarıyla netleştirmiştir (31 Aralık 2009: 862 TL).

7.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Banka, bilanço tarihi itibarıyla 2,632 TL tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için özel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2009: 1 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka, bilanço tarihi itibarıyla muhtemel riskler için serbest karşılık ayırmamıştır (31 Aralık 2009: 1 TL).

7.4.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Kıdem tazminatı karşılığı	90	65
İzin karşılığı	825	542
Toplam	915	607

Kıdem tazminatı karşılığı

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminat karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve ilişikteki finansal tablolarda yansıtılmıştır.

Net bugünkü değer hesaplanmasında kullanılan tahminler aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
İskonto oranı	%4.66	%5.92
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%86	%86

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

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Önceki dönem sonu bakiyesi	65	46
Yıl içinde ayrılan karşılık	25	26
Yıl içinde ödenen	-	(7)
Dönem sonu bakiyesi	90	65

İzin karşılığı

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 825 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 542 TL).

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

Yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka, 4,925 TL tutarındaki 31 Aralık 2010 tarihli vergi karşılığı tutarından geçici vergi dönemlerinde ödediği 972 TL tutarındaki peşin ödenen vergi tutarını düşüktükten sonra, kalan 3,953 TL'yi cari vergi yükümlülüğü olarak ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2009: 177 TL- cari vergi varlığı).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Ödenecek kurumlar vergisi	3,953	-
Menkul sermaye iradı vergisi	277	49
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	958	459
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	74	1
Diğer	667	635
Toplam	5,929	1,144

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Sosyal sigorta primleri – personel	158	114
Sosyal sigorta primleri – işveren	163	117
Banka sosyal yardım sandığı primleri – personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri – işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren	-	-
İşsizlik sigortası – personel	11	8
İşsizlik sigortası – işveren	23	16
Diğer	8	6
Toplam	363	261

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN 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 yansıtılmıştır.

Banka, 140 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2009: 473 TL ertelenmiş vergi borcu) (bkz. Bölüm Beş, Not: 15.2).

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

Yoktur.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Hisse senedi karşılığı	163,000	155,040
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

29 Aralık 2010 tarihinde gerçekleştirilen sermaye artırımını ile Banka'nın ödenmiş sermayesi 155,040 TL'den 163,000 TL'ye çıkmıştır. Arttırılan 7,960 TL'nin tamamı nakden ödenmiştir.

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

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

29 Aralık 2010 tarihinde 7,960 TL'lik sermaye artırımını yapılmıştır.

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

Yoktur.

11.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

11.6. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Yoktur.

11.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı (Satılmaya hazır finansal varlıklardan)	2,797	392	899	1,962
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	2,797	392	899	1,962

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz taahhütler

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü	-	33,461
Kullandırılan garanti kredi tahsis taahhütleri	4,111	12,339
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	27,388	4,105
Çekler için ödeme taahhütleri	1,224	653
Diğer cayılamaz taahhütler	282,674	53,462
Toplam	315,397	104,020

Bilanço tarihi itibarıyla, diğer cayılamaz taahhütler toplamı 282,674 TL'dir (31 Aralık 2009: 53,462 TL). 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, bu bakiyenin 282,667 TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerin nominal değerlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2009: 53,440 TL).

1.2. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri toplamı 6,266 TL (31 Aralık 2009: 22,143 TL), garantiler 30,693 TL (31 Aralık 2009: 46,117), akreditifler toplamı ise 180,464 TL'dir (31 Aralık 2009: 52,423 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 1,132,322 TL'dir (31 Aralık 2009: 377,896 TL). Bu tutarın 91,686 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2009: 97,969 TL), 837,439 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2009: 162,354 TL), 20,739 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2009: 18,610 TL), 153,519 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2009: 45,022 TL) ve 28,939 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2009: 53,941 TL) oluşmaktadır.

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	28,940	53,941
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	-	8,947
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	28,940	44,994
Diğer gayrinakdi krediler	1,320,805	444,638
Toplam	1,349,745	498,579

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN 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

	31 Aralık 2010				31 Aralık 2009			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	101,113	30	588,737	58	28,961	19	240,339	69
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat sanayi	58,432	17	67,606	7	19,668	13	141,087	40
Elektrik, gaz, su	42,681	13	521,131	51	9,293	6	99,252	29
İnşaat	158,720	47	126,668	13	83,287	56	14,569	4
Hizmetler	65,431	19	285,779	28	26,444	18	85,671	25
Toptan ve perakende ticaret	20,255	6	63,676	6	1,908	1	8,903	3
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	22,963	7	110,197	11	7,497	5	28,362	8
Mali kuruluşlar	14,553	4	97,257	10	17,034	12	48,406	14
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	6,473	2	-	-	-	-	-	-
Serbest meslek hizmetleri	-	-	14,649	1	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	1,017	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	170	-	-	-	5	-	-	-
Diğer	13,522	4	9,775	1	10,616	7	8,692	2
Toplam	338,786	100	1,010,959	100	149,308	100	349,271	100

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

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	324,895	804,375	3,052	-
Aval ve kabul kredileri	-	6,266	-	-
Akreditifler	224	180,240	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	10,615	20,078	-	-
Toplam	335,734	1,010,959	3,052	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)(*)	172,317	20,400
Vadeli döviz alım işlemleri	51,312	4,105
Vadeli döviz satım işlemleri	51,311	7,338
Swap para alım işlemleri	34,835	4,445
Swap para satım işlemleri	34,859	4,512
Para alım opsiyonları	-	-
Para satım opsiyonları	-	-
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-
Swap faiz alım işlemleri	-	-
Swap faiz satım işlemleri	-	-
Faiz alım opsiyonları	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	172,317	20,400
Türev işlemler toplamı (A+B)	172,317	20,400

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)

31 Aralık 2010	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	171,292	1,025	-	-	-	172,317
Vadeli döviz alım işlemleri	50,800	512	-	-	-	51,312
Vadeli döviz satım işlemleri	50,798	513	-	-	-	51,311
Swap para alım işlemleri	34,835	-	-	-	-	34,835
Swap para satım işlemleri	34,859	-	-	-	-	34,859
Para alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-	-	-	-	-
Swap faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	171,292	1,025	-	-	-	172,317
Türev işlemler toplamı (A+B)	171,292	1,025	-	-	-	172,317

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

31 Aralık 2009	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	17,389	-	3,011	-	-	20,400
Vadeli döviz alım işlemleri	4,105	-	-	-	-	4,105
Vadeli döviz satım işlemleri	7,338	-	-	-	-	7,338
Swap para alım işlemleri	1,434	-	3,011	-	-	4,445
Swap para satım işlemleri	4,512	-	-	-	-	4,512
Para alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-	-	-	-	-
Swap faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	17,389	-	3,011	-	-	20,400
Türev işlemler toplamı (A+B)	17,389	-	3,011	-	-	20,400

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Faiz gelirleri

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler⁽¹⁾				
Kısa vadeli kredilerden	40,903	5,883	27,648	3,175
Orta ve uzun vadeli kredilerden	4,565	174	1,344	16
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	45,468	6,057	28,992	3,191

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	342	5	172	2
Yurtiçi bankalardan	1,181	59	430	34
Yurtdışı bankalardan	3	203	-	10
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1,526	267	602	46

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	198	-	4	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	9	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	12,233	3,047	4,155	2,706
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	291	-	326
Toplam	12,431	3,338	4,168	3,032

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	8,236	4,922

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	6,986	3,511	238	3,982
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	1,232	1,497	238	758
<i>Yurtdışı bankalara</i>	5,754	2,014	-	3,224
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	6,986	3,511	238	3,982

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	-	-

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	14,482	-	582	-

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)

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan fv	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	-	-
Diğer	-	3,927
Toplam	-	3,927

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Kar	239,916	414,518
Sermaye piyasası işlemleri karı	5,242	4,254
Türev finansal işlemlerden kar	5,522	10,165
Kambiyo işlemlerinden kar	229,152	400,099
Zarar (-)	(233,253)	(409,202)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(1,205)	(53)
Türev finansal işlemlerden zarar	(10,112)	(5,321)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(221,936)	(403,828)
Net ticari kar / (zarar)	6,663	5,316

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 34,349 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 34,211 TL'si Banka'nın %24 oranında sahibi olduğu 15,997 TL maliyetli Çalık Finansal Hizmetler A.Ş.'nin bilirkişi raporuna istinaden 20 Aralık 2010 tarihinde 50,208 TL'ye ortaklarından Çalık Holding A.Ş.'ye satışından kaynaklanan iştirak satış karından oluşmaktadır. (31 Aralık 2009: Yoktur).

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	3,826	1,394
III. Grup kredi ve alacaklardan	3,826	725
IV. Grup kredi ve alacaklardan	-	180
V. Grup kredi ve alacaklardan	-	489
Genel karşılık giderleri	7,324	2,606
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	1
Menkul değerler değer düşme giderleri	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan fv	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vket men. değ. değer düşüş giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer (*)	2,631	-
Toplam	13,781	4,001

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Personel giderleri	26,851	18,679
Kıdem tazminatı karşılığı	25	19
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	1,249	783
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
<i>Şerefiye değer düşüş giderleri</i>	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	1,089	441
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	15,244	10,053
<i>Faaliyet kiralama giderleri</i>	3,351	3,312
<i>Bina-ortak alan kullanım gideri</i>	350	2,300
<i>Haberleşme giderleri</i>	2,461	1,360
<i>Taşıt giderleri</i>	1,373	1,133
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	3,448	507
<i>Temsil ve ağırlama giderleri</i>	705	434
<i>Temizlik giderleri</i>	-	172
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	-	99
<i>Diğer giderler</i>	3,556	736
Aktiflerin satışından doğan zararlar (*)	6,313	-
Diğer	3,920	1,387
Toplam	54,691	31,353

(*) Banka'nın %75 oranında sahibi olduğu 8,622 TL maliyetli Çalık Yönetim Sistemleri A.Ş.'yi 20 Aralık 2010 tarihinde bilirkiş raporuna istinaden 2,309 TL'ye Çalık Finansal Hizmetler A.Ş.'ye satışından kaynaklanan bağlı ortaklık satış zararından oluşmaktadır.

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 39,012 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2009: 11,694 TL kar).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 3,907 TL'dir (31 Aralık 2009: 2,386 TL vergi gideri). Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Yoktur).

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Sürdürülen faaliyetler vergi (karşılığı) / geliri	(3,907)	(2,386)
<i>Cari vergi karşılığı</i>	<i>(4,226)</i>	<i>(2,058)</i>
<i>Ertelenmiş vergi (karşılığı) / geliri</i>	<i>319</i>	<i>(328)</i>
Durdurulan faaliyetler (karşılığı) / geliri	-	-
<i>Cari vergi karşılığı</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Ertelenmiş vergi (karşılığı) / geliri</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
	(3,907)	(2,386)

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Banka, 31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde, özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilen 700 TL tutarındaki cari vergi giderini özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirmiştir (31 Aralık 2009: 19).

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

31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 39,012 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2009: 11,694 TL kar). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 3,907 TL'dir (31 Aralık 2009: 2,386 TL vergi gideri). Banka, 31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde 35,105 TL tutarında net dönem karı (31 Aralık 2009: 9,308 TL net dönem karı) elde etmiştir.

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Yoktur).

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

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

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

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

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

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Diğer faiz giderleri		
Müstakrizlere verilen faizler	5,273	2,246
Toplam	5,273	2,246

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Sigorta komisyonları	1,193	736
Havale komisyonları	15,738	24
Banka aracılık komisyonu	2,692	331
Diğer	1,251	367
Toplam	20,874	1,458

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Banka'nın, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla elinde bulundurduğu satılmaya hazır menkul değerlerden kaynaklanan vergi öncesi 3,986 TL tutarında değerlendirme farkları (vergi sonrası, 3,189 TL) bulunmaktadır (31 Aralık 2009: vergi öncesi 3,272 TL, vergi sonrası 2,861 TL).

1.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

2. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

2.1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

2.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

3. Temettüye ilişkin bilgiler

3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Yoktur.

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

Yoktur.

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	465	79
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	8,843	302
Geçmiş dönem karlarına aktarılan	-	-
Toplam	9,308	381

3.4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

29 Aralık 2010 tarihinde gerçekleştirilen 7,960 TL nakit sermaye artırımını ile Banka'nın ödenmiş sermayesi 155,040 TL'den 163,000 TL'ye çıkmıştır.

3.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

3.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, 2009 yılı karının dağıtımında geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesinde kullanılan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Yoktur).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 172,783 TL'dir (31 Aralık 2009: 79,198 TL net nakit girişi). Bu tutarın 144,425 TL'si (nakit girişi) aktif ve pasif hesapların değişiminden (31 Aralık 2009: 76,245 TL, nakit girişi), 28,358 TL'si ise bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2009: 2,953 TL faaliyet karı).

31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 237,084 TL'dir (31 Aralık 2009: 83,338 TL)."Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan diğer satırındaki 337 TL gayrimaddi haklara ilişkin alım tutarını ifade etmektedir.

31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişi 238,370 TL olup, bu tutar bono ihracından ve sermaye artışından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2009: 51,018 TL, ihraç edilen bono).

Dönem başında 100,341 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 275,098 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2009: 53,570 TL ve 100,341 TL).

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 3,073 TL tutarındaki "Diğer" kalemindeki değişim (31 Aralık 2009: 19,166 TL) "Personel giderleri" ile "Ödenen vergiler ve amortisman" hariç olmak üzere "Diğer faaliyet giderleri" ve "Verilen ücret ve komisyonlar" daki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 371,242 TL tutarındaki "Diğer borçlarda net artış" kalemindeki değişim (31 Aralık 2009: 150,368 TL artış) "Fonlar", "Muhtelif borçlar" ile "Diğer yabancı kaynaklar" daki değişimlerden oluşmaktadır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Nakit	986	652
<i>Kasa</i>	<i>394</i>	<i>130</i>
<i>Efektif deposu</i>	<i>592</i>	<i>522</i>
<i>Diğer</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Nakde eşdeğer varlıklar	99,355	52,918
<i>T.C. Merkez Bankası</i>	<i>8,317</i>	<i>5,643</i>
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	<i>64,540</i>	<i>47,286</i>
<i>Para piyasaları</i>	<i>26,505</i>	<i>-</i>
<i>Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları</i>	<i>(7)</i>	<i>(11)</i>
Nakde eşdeğer varlıklar	100,341	53,570

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Nakit	30,661	986
<i>Kasa</i>	1,229	394
<i>Efektif deposu</i>	745	592
<i>Diğer</i>	28,687	-
Nakde eşdeğer varlıklar	244,437	99,355
<i>T.C. Merkez Bankası</i>	61,568	8,317
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	182,870	64,540
<i>Para piyasaları</i>	-	26,505
<i>Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları</i>	(1)	(7)
Nakde eşdeğer varlıklar	275,098	100,341

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1.1. 31 Aralık 2010

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar ⁽¹⁾						
Dönem başı bakiyesi	76,319	-	5,330	8,016	113,169	262,862
Dönem sonu bakiyesi	-	-	137,349	10,465	211,801	868,154
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	8,236	53	3,936	143	15,836	2,589

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

Banka'nın, ayrıca, 14,000,000 ABD Doları nominal değerli, Çalık Holding A.Ş. tahvili bulunmaktadır. Banka, bu tutarın 12,000,000 ABD Doları tutarını, satılmaya hazır finansal varlıklar, 2,000,000 ABD Doları tutarını ise vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflandırmıştır. Bilanço tarihi itibarıyla, satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç bedeli 18,122 TL, vadeye kadar elde tutulacak yatırımların defter bedeli ise 2,806 TL'dir.

1.2. 31 Aralık 2009

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar ⁽¹⁾						
Dönem başı bakiyesi	15,369	753	531	6,246	5,749	158,531
Dönem sonu bakiyesi	76,319	-	5,330	8,016	113,169	262,862
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	4,922	-	1,808	168	12,008	1,343

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

31 Aralık 2010	Risk grubu	Toplam ⁽¹⁾	% Payı
Nakit krediler	349,150	727,112	48.02
Gayrinakdi krediler	878,619	1,349,745	65.10

31 Aralık 2009	Risk grubu	Toplam ⁽¹⁾	% Payı
Nakit krediler	194,818	305,735	63.72
Gayrinakdi krediler	270,878	498,579	54.33

⁽¹⁾ Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullanılan 3,807 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları (31 Aralık 2009: 7,274 TL) ve 1,719 TL tutarındaki faktoring alacakları (31 Aralık 2009: 1,018 TL) dahil edilmiştir.

Banka'nın, ayrıca, 14,000,000 ABD Doları nominal değerli, Çalık Holding A.Ş. tahvili bulunmaktadır. Banka, bu tutarın 12,000,000 ABD Doları tutarını, satılmaya hazır finansal varlıklar, 2,000,000 ABD Doları tutarını ise vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflandırmıştır. Bilanço tarihi itibarıyla, satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç bedeli 18,122 TL, vadeye kadar elde tutulacak yatırımların kayıtlı bedeli ise 2,806 TL'dir.

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Banka'nın müstakriz hesapları içerisinde sınıflandırdığı 4,078 TL (31 Aralık 2009: 7,321 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur.

Banka'nın ayrıca ihraç ettiği menkul kıymetlerde 2,699 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur.

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

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

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

1. Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	<u>Sayı</u>	<u>Çalışan sayısı</u>			
Yurtiçi şube	6	316			
			<u>Bulunduğu ülke</u>		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				<u>Aktif toplamı</u>	<u>Yasal sermaye</u>
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	-	-	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur.

II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar

Zorunlu karşılık oranlarında yapılan değişiklikler

- 1) 17 Aralık 2010 tarih ve 27788 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2010/13 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 07/01/2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere Türk lirası zorunlu karşılık oranı Türk lirası yükümlülükler için mevduat/katılım fonlarının vade yapısına göre farklılaştırılarak belirlenmiştir. Bu oranlar aşağıdaki gibidir:

a) Türk parası yükümlülükler için;

TL Yükümlülükler	Zorunlu Karşılık Oranları (%)
Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar	8
1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları(1 ay dâhil)	8
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dâhil)	7
6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (6 ay dâhil)	7
1 yıla kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları	6
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduatlar/katılma hesapları ile birikimli mevduatlar/katılma hesapları	5
Özel fon havuzları	Vadesine karşılık gelen oranlar
Mevduat/katılım fonu dışındaki diğer yükümlülükler	8

b) Yabancı para yükümlülükler için yüzde 11

olarak belirlenmiştir.

- 2) 24 Ocak 2011 tarih ve 27825 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2011/2 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 04 Şubat 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere Türk lirası zorunlu karşılık oranı aşağıdaki gibi belirlenmiştir:

TL Yükümlülükler	Zorunlu Karşılık Oranları (%)
Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar	12
1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları(1 ay dâhil)	10
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dâhil)	9
6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (6 ay dâhil)	7
1 yıla kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları	6
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduatlar/katılma hesapları ile birikimli mevduatlar/katılma hesapları	5
Özel fon havuzları	Vadesine karşılık gelen oranlar
Mevduat/katılım fonu dışındaki diğer yükümlülükler	9

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 14 Şubat 2011 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.