

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

7 Şubat 2013

*Bu rapor, 2 sayfa bağımsız denetim raporu
ve 96 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.**

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

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

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu, 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 tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara 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 teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, 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.

Banka, 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde, önceki dönemde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel riskleri dikkate alarak ayırdığı 30,000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığın 5,000 Bin TL tutarındaki kısmını iptal edip, gelir olarak finansal tablolarına yansıtmıştır. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 25,000 Bin TL daha az ve geçmiş yıllar karları 30,000 Bin TL daha fazla ve 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde, diğer faaliyet gelirleri, vergi öncesi kar ve net dönem karı 5,000 Bin TL daha az olacaktı.



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

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

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

Görüşümüze göre, yukarıda dördüncü paragrafta açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Görüşümüze ilave şart getirmemekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

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

İstanbul
7 Şubat 2013

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Alper Güvenç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

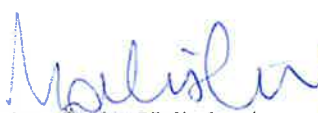
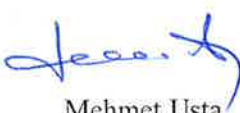
AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın yönetim merkezinin adresi : Büyükdere Cad. No:163/A 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 yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu 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 açıklamalar
- 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.

 Ahmet Çalık Yönetim Kurulu Başkanı	 Dr. Önder Halisdemir Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür	 Hakan Kurtuluş Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	 Sunay Anıktar Finansal Raporlamadan Sorumlu İş Başkanı
	 Mehmet Usta Denetim Komitesi Başkanı	 Veysel Şahin Denetim Komitesi Üyesi	

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

Ad-Soyad / Unvan : Sunay Anıktar / Finansal Raporlamadan Sorumlu İş Başkanı
Telefon numarası : (0 212) 340 80 00
Faks numarası : (0 212) 340 88 65

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	3
II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	3
III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	5
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. Bilanço dışı yükümlülükler 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 ürünlere 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	19
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	22
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	22
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünýeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	25
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	27
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	38
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	39
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	40
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	42
VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	45
VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	46
IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	48
X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	51
XI. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	53
XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	54
XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	55
XIV. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	56

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	92
VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	94

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	95
II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	95

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	96
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	96

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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'na 22 Eylül 1998 tarih ve 98/11819 sayılı Kararname ile izin verilmiş, söz konusu karar 21 Ekim 1998 tarih ve 23500 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Banka, 28 Temmuz 1999 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 29 Temmuz 1999 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

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

Banka'nın "Çalık Yatırım Bankası A.Ş." olan ticaret unvanı 10 Haziran 2008 tarih ve 621 no'lu Yönetim Kurulu kararı ile "Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (Aktif Bank)" olarak değiştirilmiştir. Ticaret unvanı 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 2012 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.	227,688	98.99	227,688	-
GAP Güneydoğu Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	1,224	0.53	1,224	-
Ahmet Çalık	544	0.24	544	-
Başak Enerji Elektrik Üretim San. ve Tic. A.Ş.	272	0.12	272	-
Irmak Enerji Elektrik Üretim Madencilik San. ve Tic. A.Ş.	272	0.12	272	-
Toplam	230,000	100.00	230,000	-

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili + Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Mehmet Ertuğrul Gürlü	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
İzzet Serhat Demir	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi + Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Önder Halisdemir	Yönetim Kurulu Üyesi + Genel Müdür	Doktora
Murat Emre Duman	Genel Müdür Yardımcısı – Perakende Bankacılık	Yüksek Lisans
Doğan Akay	Genel Müdür Yardımcısı – Kredi ve Risk	Lisans
Ferda Önen	Genel Müdür Yardımcısı – Operasyon	Lisans
Mutlu Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	Lisans
Raci Kaya	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine	Yüksek Lisans
Serdar Sümer ^(*)	Genel Müdür Yardımcısı – İştirak Yönetimi	Doktora
Hakan Kurtoglu	Genel Müdür Yardımcısı – Finans	Lisans
Savaş Çoban	Genel Müdür Yardımcısı – Stratejik Planlama ve Organizasyon Yönetimi	Lisans
İhsan Uğur Delikanlı ^(*)	Genel Müdür Yardımcısı –	Doktora
Ahmet Erdal Güncan	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
Fikri Erem	Yasal Denetçi	Lisans
İhsan Karakaş	Yasal Denetçi	Lisans

(*) 4 Şubat 2013 tarihinde, İştirak Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Serdar Sümer Sermaye Piyasalarına atanmış olup, İştirak Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığına İhsan Uğur Delikanlı getirilmiştir.

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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.	227,688	98.99	227,688	-

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

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

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO**

(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		31 Aralık 2012			31 Aralık 2011		
	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. AKTİF KALEMLER							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	339,744	171,822	511,566	132,674	211,554	344,228
II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	596	4,130	4,726	984	97	1,081
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		596	4,130	4,726	984	97	1,081
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	93	-	93
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		45	4,130	4,175	374	97	471
2.1.4 Diğer menkul değerler		551	-	551	517	-	517
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan o. sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	7,067	9,088	16,155	246	19,880	20,126
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	538,373	33,148	571,521	427,333	43,293	470,626
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet borçlanma senetleri		531,297	-	531,297	426,785	-	426,785
5.3 Diğer menkul değerler		7,076	33,148	40,224	548	43,293	43,841
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	2,092,456	274,655	2,367,111	1,530,542	145,694	1,676,236
6.1 Krediler ve alacaklar		2,092,456	274,655	2,367,111	1,530,542	145,694	1,676,236
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		1,232,983	42,194	1,275,177	770,277	44,116	814,393
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		859,473	232,461	1,091,934	760,265	101,578	861,843
6.2 Takipteki krediler		16,001	-	16,001	8,953	-	8,953
6.3 Özel karşılıklar		(16,001)	-	(16,001)	(8,953)	-	(8,953)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(5)	819	-	819	1,519	-	1,519
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	3,838	3,838
8.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	3,838	3,838
IX. İSTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) ORTAKLIKLAR (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	-	1,542	1,542	-	31	31
12.1 Finansal kiralama alacakları		-	1,752	1,752	-	36	36
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler		-	(210)	(210)	-	(5)	(5)
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)	(12)	7,115	-	7,115	4,715	-	4,715
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	19,588	-	19,588	15,667	-	15,667
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		19,588	-	19,588	15,667	-	15,667
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	3,531	-	3,531	2,956	-	2,956
17.1 Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı		3,531	-	3,531	2,956	-	2,956
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	15,629	622	16,251	11,763	24	11,787
AKTİF TOPLAMI		3,024,918	495,007	3,519,925	2,128,399	424,411	2,552,810

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		31 Aralık 2012			31 Aralık 2011		
PASİF KALEMLER	Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	3,244	3,244	-	69	69
III. ALINAN KREDİLER	(3)	135,054	388,961	524,015	151,403	278,449	429,852
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		386,730	11,856	398,586	332,326	19,206	351,532
4.1 Bankalararası para piyasalarından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		386,730	11,856	398,586	332,326	19,206	351,532
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	1,343,932	157,664	1,501,596	824,929	12,516	837,445
5.1 Bonolar		1,343,932	157,664	1,501,596	824,929	12,516	837,445
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		235,036	288,722	523,758	99,512	407,949	507,461
6.1 Müstakriz fonları		235,036	288,722	523,758	99,512	407,949	507,461
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		12,565	11,874	24,439	11,699	81	11,780
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	20,372	8,534	28,906	10,379	4,759	15,138
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	82,535	-	82,535	72,760	-	72,760
12.1 Genel karşılıklar		42,353	-	42,353	27,189	-	27,189
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		15,180	-	15,180	12,824	-	12,824
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		25,002	-	25,002	32,747	-	32,747
XIII. VERGİ BORCU	(8)	14,577	-	14,577	5,912	-	5,912
13.1 Cari vergi borcu		14,577	-	14,577	5,912	-	5,912
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	415,753	2,516	418,269	323,215	(2,354)	320,861
16.1 Ödenmiş sermaye		230,000	-	230,000	230,000	-	230,000
16.2 Sermaye yedekleri		32,221	2,516	34,737	21,892	(2,354)	19,538
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerleme farkları		5,623	2,516	8,139	(4,706)	(2,354)	(7,060)
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		25,660	-	25,660	25,660	-	25,660
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		938	-	938	938	-	938
16.3 Kâr yedekleri		71,323	-	71,323	21,294	-	21,294
16.3.1 Yasal yedekler		6,931	-	6,931	4,429	-	4,429
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		64,392	-	64,392	16,865	-	16,865
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya zarar		82,209	-	82,209	50,029	-	50,029
16.4.1 Geçmiş yıllar kar / zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem net kar / zararı		82,209	-	82,209	50,029	-	50,029
PASİF TOPLAMI		2,646,554	873,371	3,519,925	1,832,135	720,675	2,552,810

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU (Birim - Bin TL)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		31 Aralık 2012			31 Aralık 2011		
NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		6,069,500	1,839,078	7,908,578	5,874,167	1,006,559	6,880,726
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	628,608	506,525	1,135,133	322,637	841,291	1,163,928
1.1 Teminat mektupları		617,932	411,324	1,029,256	312,022	726,906	1,038,928
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		617,932	411,324	1,029,256	312,022	726,906	1,038,928
1.2 Banka kredileri		-	459	459	-	5,099	5,099
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	459	459	-	5,099	5,099
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		59	80,442	80,501	-	97,284	97,284
1.3.1 Belgili akreditifler		59	80,442	80,501	-	97,284	97,284
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		10,617	14,300	24,917	10,615	12,002	22,617
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(1), (3)	5,432,589	162,543	5,595,132	5,513,738	27,373	5,541,111
2.1 Cayılamaz taahhütler		1,377,582	162,543	1,540,125	838,453	27,373	865,826
2.1.1 Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		-	3,527	3,527	-	14,786	14,786
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		1,025	-	1,025	830	-	830
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		2,449	-	2,449	2,057	-	2,057
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		1,374,108	159,016	1,533,124	835,566	12,587	848,153
2.2 Cayılabilir taahhütler		4,055,007	-	4,055,007	4,675,285	-	4,675,285
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		4,055,007	-	4,055,007	4,675,285	-	4,675,285
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	8,303	1,170,010	1,178,313	37,792	137,895	175,687
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		4,753	1,166,444	1,171,197	37,792	137,895	175,687
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		-	1,081,631	1,081,631	-	12,214	12,214
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		-	541,205	541,205	-	6,112	6,112
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		-	540,426	540,426	-	6,102	6,102
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		4,753	84,813	89,566	37,792	125,681	163,473
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		4,753	39,979	44,732	-	81,869	81,869
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		-	44,834	44,834	37,792	43,812	81,604
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		3,550	3,566	7,116	-	-	-
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		1,775	1,783	3,558	-	-	-
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		1,775	1,783	3,558	-	-	-
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)		27,283,649	2,032,515	29,316,164	26,454,547	1,363,532	27,818,079
IV. EMANET KIYMETLER		25,936,956	178,764	26,115,720	25,592,537	13,522	25,606,059
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		24,925,972	-	24,925,972	24,951,181	-	24,951,181
4.2 Emanete alınan menkul değerler		583,009	178,764	761,773	614,504	12,864	627,368
4.3 Tahsile alınan çekler		14,136	-	14,136	2,923	658	3,581
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		7,015	-	7,015	-	-	-
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		399,809	-	399,809	23,929	-	23,929
4.8 Emanet kıymet alanlar		7,015	-	7,015	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		1,346,693	1,853,751	3,200,444	862,010	1,350,010	2,212,020
5.1 Menkul kıymetler		75,379	-	75,379	-	-	-
5.2 Teminat senetleri		749,111	1,613,878	2,362,989	475,358	1,245,547	1,720,905
5.3 Emtia		689	26,739	27,428	689	28,598	29,287
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		359,495	208,209	567,704	346,125	29,927	376,052
5.6 Diğer rehinli kıymetler		162,019	4,925	166,944	39,838	45,938	85,776
5.7 Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		33,353,149	3,871,593	37,224,742	32,328,714	2,370,091	34,698,805

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU (Birim - Bin TL)

III. GELİR TABLOSU (KAR VE ZARAR CETVELİ)

			Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2012	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2011
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (5 - IV)		
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	332,695	182,254
1.1	Kredilerden alınan faizler		286,527	139,056
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	42
1.3	Bankalardan alınan faizler		3,236	3,073
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		12	2,444
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		42,505	37,309
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		885	34
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		5,297	2,162
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		36,216	34,622
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		107	491
1.6	Finansal kiralama gelirleri		67	232
1.7	Diğer faiz gelirleri		348	98
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	(189,062)	(92,568)
2.1	Mevduata verilen faizler		-	-
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(23,708)	(28,371)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(21,239)	(10,556)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(141,858)	(51,966)
2.5	Diğer faiz giderleri	(12)	(2,257)	(1,675)
III.	NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]		143,633	89,686
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		42,422	103,173
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		54,036	112,756
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		12,724	23,456
4.1.2	Diğer	(12)	41,312	89,300
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(11,614)	(9,583)
4.2.1	Gayrinakdi kredilere verilen		(293)	(46)
4.2.2	Diğer		(11,321)	(9,537)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(4)	2,169	11,300
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		1,201	658
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(5,977)	383
6.3	Kambiyo işlemleri Kâr/Zararı		6,945	10,259
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	35,329	2,892
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		223,553	207,051
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI	(6)	(24,554)	(50,315)
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	(7)	(93,544)	(82,663)
XI.	NET FAALİYET KÂRI / ZARARI (VIII-IX-X)		105,455	74,073
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)	105,455	74,073
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(23,246)	(24,044)
16.1	Cari vergi karşılığı		(24,922)	(26,291)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		1,676	2,247
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)	(10)	82,209	50,029
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR (XVIII-XIX)	(8)	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KAR / ZARARI (XX+XXI)	(10)	-	-
XVIII.	NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)	(11)	82,209	50,029
Hisse Başına Kar / Zarar			0.357	0.303

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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 (DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU)

	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem
	1 Ocak - 31 Aralık 2012	1 Ocak - 31 Aralık 2011
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	19,002	(12,811)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(3,803)	2,562
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	15,199	(10,249)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	82,209	50,029
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kar-zarara transfer)	1,166	4,319
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	81,043	45,710
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	97,408	39,780

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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	Olagan- üstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı/ (zararı)	Geçmiş dönem karı/ (zararı)	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydff(*)	Ortaklık. bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam öz kaynak
I. 1 Ocak 2011 – 31 Aralık 2011																	
I. Dönem başı bakiyesi		163,000	938	-	-	2,674	-	9,175	-	35,105	-	3,189	-	-	-	-	214,081
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul değerler değerleme farkları	(1), (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,249)	-	-	-	-	(10,249)
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 öz kaynağındaki değişikliklerin banka öz kaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye artırımı		67,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67,000
14.1 Nakden	(3)	67,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67,000
14.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi ihraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem net kârı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	50,029	-	-	-	-	-	-	50,029
XX. Kâr dağıtım		-	-	-	-	1,755	-	7,690	-	(35,105)	-	-	25,660	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	(3)	-	-	-	-	1,755	-	7,690	-	(35,105)	(35,105)	-	25,660	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(35,105)	35,105	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		230,000	938	-	-	4,429	-	16,865	-	50,029	-	(7,060)	25,660	-	-	-	320,861
I. 1 Ocak 2012 – 31 Aralık 2012																	
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		230,000	938	-	-	4,429	-	16,865	-	50,029	-	(7,060)	25,660	-	-	-	320,861
Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerleme farkları	(1), (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,199	-	-	-	-	15,199
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 öz kaynağındaki değişikliklerin banka öz kaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-	-	-	82,209	-	-	-	-	-	-	82,209
XVIII. Kâr dağıtım		-	-	-	-	2,502	-	47,527	-	(50,029)	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	(3)	-	-	-	-	2,502	-	47,527	-	(50,029)	(50,029)	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(50,029)	50,029	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		230,000	938	-	-	6,931	-	64,392	-	82,209	-	8,139	25,660	-	-	-	418,269

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**
(Birim - Bin TL)**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU**

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
		1 Ocak - 31 Aralık 2012	1 Ocak - 31 Aralık 2011
	Dipnot (5 - VI)		
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı / (zararı)	(1)	107,330	59,985
1.1.1 Alınan faizler		298,911	163,130
1.1.2 Ödenen faizler		(182,400)	(84,110)
1.1.3 Alınan temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		54,036	112,756
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		28,017	3,544
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		1,202	238
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(45,098)	(40,128)
1.1.8 Ödenen vergiler		(22,888)	(28,462)
1.1.9 Diğer	(1)	(24,450)	(66,983)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(570,658)	(610,994)
1.2.1 Alım satım amaçlı menkul değerlerde net azalış		110	(590)
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varl. net (artış) azalış		-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(62,025)	(38,834)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış		(689,135)	(899,413)
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(621)	(10,336)
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-	-
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		110,480	73,575
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	(1)	70,534	264,604
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(1)	(463,327)	(551,009)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(1)	(89,199)	(67,316)
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-	-
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(4,405)	(1,581)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		98	28
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(922,958)	(414,115)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		837,263	349,966
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		3,656	-
2.9 Diğer	(1)	(2,853)	(1,614)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit	(1)	654,339	618,039
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		7,765,529	3,633,100
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(7,111,190)	(3,082,061)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	67,000
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		(481)	(36)
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış		101,332	(322)
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(2)	274,776	275,098
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(3)	376,108	274,776

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2012 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	Önceki dönem
		31 Aralık 2012 ⁽¹⁾	31 Aralık 2011
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	105,455	74,073
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(23,246)	(24,044)
1.2.1	Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	(24,922)	(26,291)
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	1,676	2,247
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	82,209	50,029
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	2,502
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	82,209	47,527
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	-	47,527
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		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.357	0.303
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	35.7	30.3
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 tarih 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 2012 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 ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

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

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

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

2. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları

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

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

3. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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 yaklaşık %12'si özkaynaklardan oluşmaktadır. Finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

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

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

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

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu TCMB döviz alış kurlarından 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 2012 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 ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan gömülü türev ürünleri veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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 kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıklar için işlem tarihi ile teslim tarihi arasında oluşan değerleme farkları finansal tablolara yansıtılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması, ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

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

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

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya 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 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

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

4. Krediler ve diğer alacaklar

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

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayrinakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplar iken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar 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 tarih 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’ten hesaplanmaya başlanmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Banka’nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili harcamalar, söz konusu harcamaların güvenilir bir şekilde ölçüldüğü, Banka'nın bu yazılım programlarını geliştirme sürecini tamamlama niyetinin ve yeterliliğinin olduğu ve bu programların Banka'ya gelecekte ekonomik fayda 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.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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 2012 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 Vergisi'ne tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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

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

2. Ertelenmiş vergi

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Transfer fiyatlandırması

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

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 1,501,596 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2011: 837,445 TL).

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2012 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla, 31 Aralık 2011 tarihli bilanço üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2012 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 %12.34'tür (31 Aralık 2011: %13.94).

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

Risk ağırlıkları									
Banka									
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250
Kredi riskine esas tutar	766,005	-	5,056	108,748	126,804	2,066,738	88,758	435,740	-
Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	496,422	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	409	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	56	7,732	-	60,786	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	230,522	-	5,000	13,638	-	1,957,599	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	126,804	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	87,378	-	34,960	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	88,758	435,740	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	39,061	-	-	-	-	12,984	-	-	-

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

		Cari Dönem
A	Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi riskine esas tutar*0.08-KRSY)	257,747
B	Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	11,511
C	Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	15,882
	Özkaynak	439,916
	Özkaynak / ((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	12.34

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2012
ANA SERMAYE	
Ödenmiş sermaye	230,000
Nominal sermaye	230,000
Sermaye taahhütleri (-)	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	938
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	71,323
Yedek akçeler enflasyona göre düzeltme farkı	-
Kâr	82,209
Net dönem kârı	82,209
Geçmiş yıllar kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	25,000
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	25,660
Birincil sermaye benzeri borçların	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-
Net dönem zararı	-
Geçmiş yıllar zararı	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	1,517
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	19,588
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-
Kanunun 56'ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-
ANA SERMAYE TOPLAMI	414,025
KATKI SERMAYE	
Genel karşılıklar	42,353
Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-
İkincil sermaye benzeri borçlar	-
Satılmaya hazır menkul değerler ile iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değer artış tutarının %45'i	3,663
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	3,663
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	46,016
SERMAYE	
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	20,125
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	-
Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı	-
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullandırılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanunun 57'nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Özkaynaklardan düşülmesi tercih edilen menkul kıymetleştirme pozisyonları	20,125
Diğer	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	439,916

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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 bölümlene yapısı Banka tarafından, borçlu veya borçlular grubu ile sektörler bazında her kullandırımda 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.

Banka tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen veya ana paranın veya faizin veya her ikisinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren tahsili bir yıldan fazla gecikmiş olan veya, vadesi gelen ödenmesi gereken alacak tutarlarının tamamının bir yılı aşacak sürede tahsilinin sağlanamayacağının kuvvetle muhtemel olması nedeniyle zafiyete uğramış olduğuna ve borçlusunun kredi değerliliğinin tam anlamıyla yitirdiğine kanaat getirilen krediler ve diğer alacakları tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış olarak sınıflamaktadır.

Karşılıklara ilişkin yöntemler üçüncü bölüm yedinci maddede açıklanmıştır.

Sermaye yeterliliği çalışmasına konu olan kredi risklerinin altı aylık ortalama tutarı: 2,994,133 TL'dir.

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. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet kurumsal nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %70.14'ünü oluşturmaktadır. (31 Aralık 2011: %64.29).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın 172 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 196 adet gayrinakdi kredi müşterisi). Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2011: %99).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %79.84 ve 79.90'dır. (31 Aralık 2011: %98).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

6. 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 37,677 TL (31 Aralık 2011: 24,329 TL), II.grup krediler için 2,458 TL (31 Aralık 2011: 665 TL) , gayrinakdi krediler için 2,218 TL (31 Aralık 2011: 2,195 TL) olmak üzere toplam 42,353 TL genel kredi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2011: 27,189 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

7. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları ^(*)																
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankaların- dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlar- dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayri- menkul İpotegiyle Teminatlan- dırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleş- tirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlar- dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu NiteliğİN- deki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Cari Dönem																	
1. Yurtiçi	496,422	409	-	-	-	10,159	2,031,404	126,804	94,090	-	524,498	-	-	-	-	-	3,283,786
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	3,706	2,750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,456
3. OECD Ülkeleri ^(**)	-	-	-	-	-	916	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	916
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	2,091	5,883	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,974
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	51,702	166,722	-	28,248	-	-	-	-	-	-	-	246,672
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52,045	52,045
9. Toplam	496,422	409	-	-	-	68,574	2,206,759	126,804	122,338	-	524,498	-	-	-	-	52,045	3,597,849

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

8. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Risk Sınıfları ^(*)																			
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekleriyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacak-lar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	500	-	-	-	-	-	-	-	-	500	-	500
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	500	-	-	-	-	-	-	-	-	500	-	500
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	397,506	4,072	21,317	-	-	-	-	-	-	-	250,051	172,844	422,895
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	91,252	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91,252	-	91,252
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	119,219	4,072	21,317	-	-	-	-	-	-	-	94,070	50,538	144,608
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	187,035	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64,728	122,307	187,035
İnşaat	-	-	-	-	-	-	296,799	291	50,925	-	-	-	-	-	-	-	270,321	77,694	348,015
Hizmetler	496,422	-	-	-	-	68,574	426,676	5,886	46,555	-	-	-	-	-	-	-	567,722	476,391	1,044,113
Toptan ve Perakende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticaret	-	-	-	-	-	-	217,401	2,677	29,138	-	-	-	-	-	-	-	34,300	214,916	249,216
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	1,124	1,124	-	-	-	-	-	-	-	-	1,124	1,124
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	139,531	1,382	574	-	-	-	-	-	-	-	92,103	49,384	141,487
Mali Kuruluşlar	496,422	-	-	-	-	68,574	69,722	-	-	-	-	-	-	-	-	-	422,627	212,091	634,718
Gayrimenkul ve Kira.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizm.	-	-	-	-	-	-	2	150	-	-	-	-	-	-	-	-	152	-	152
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	671	-	-	-	-	-	-	-	671	-	671
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	20	86	-	-	-	-	-	-	-	-	106	-	106
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	467	16,172	-	-	-	-	-	-	-	16,639	-	16,639
Diğer ^(**)	-	409	-	-	-	-	1,085,778	116,055	3,541	-	524,498	-	-	-	-	52,045	1,763,831	18,495	1,782,326
Toplam	496,422	409	-	-	-	68,574	2,206,759	126,804	122,338	-	524,498	-	-	-	-	52,045	2,852,425	745,424	3,597,849

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

(**) Holdinglere kullandırılan krediler diğer satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****9. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre gösterimi**

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	496,422	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	409
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	16,145	3,758	18,057	14,736	15,878
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,197,805	338,932	185,331	92,911	391,780
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	552	3,305	9,208	37,599	76,140
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	64,087	20,071	3,770	16,451	17,959
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	524,498
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştir-me Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	19,021	85	131	271	32,537
Genel Toplam	1,794,032	366,151	216,497	161,968	1,059,201

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

10. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

- a) Görevlendirilen kredi derecelendirme kuruluşlarının ve ihracat kredi kuruluşlarının isimleri ve bu kuruluşlar değiştirildi ise sebepleri
Yoktur.
- b) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşu ile ihracat kredi kuruluşunun kullandığı risk sınıfları
Yoktur.
- c) Alım satım hesaplarına dahil edilemeyen kalemler için kredi derecelendirmesinin bulunmaması, bunun yerine ihracatçı ve ihracat için kredi derecelendirmesinin bulunması halinde, söz konusu kalemler için mevcut söz konusu kredi derecelendirmelerinin kullanılması sürecine ilişkin bilgi
Yoktur.
- ç) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşunun ve ihracat kredi kuruluşunun derecelendirme notunun Bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin Yönetmeliğin Ek-1’nde sayılan kredi kalitesi kademelerinden hangisine karşılık geldiği
Yoktur.
- d) Aşağıdaki tablo esas alınmak suretiyle Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1’nde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	535,483	-	5,056	108,748	126,804	2,297,260	88,758	435,740	-	20,125
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	766,005	-	5,056	108,748	126,804	2,066,738	88,758	435,740	-	20,125

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

11. Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Değer Karşılıkları
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	269	12,121	(97)	(269)
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	269	12,121	(97)	(269)
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	4,265	-	-	(4,265)
Hizmetler	2,295	5,400	(107)	(2,295)
Toptan ve Perakende Ticaret	2,295	3	-	(2,295)
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	71	(1)	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	5,326	(106)	-
Diğer	9,172	83,746	(2,254)	(9,172)
Toplam	16,001	101,266	(2,458)	(16,001)

12. Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Dönem İçinde			Diğer Ayarlamalar*	Kapanış Bakiyesi
	Açılış Bakiyesi	Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri		
1. Özel Karşılıklar	8,953	8,250	(1,202)	-	16,001
2. Genel Karşılıklar	27,189	16,261	(1,097)	-	42,353

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkarılmasına göre belirlenir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Kredi riskinin risk grubu bazında dağılımı tablosu**

31 Aralık 2012	Bireysel	Kurumsal	Faktoring	Toplam
Standart krediler	624,834	1,663,705	819	2,289,358
Yakın izlemedeki krediler	18,653	59,919	-	78,572
Takipteki krediler	9,205	6,796	-	16,001
Brüt	652,692	1,730,420	819	2,383,931
Özel karşılık	(9,205)	(6,796)	-	(16,001)
Toplam	643,487	1,723,624	819	2,367,930

31 Aralık 2011	Bireysel	Kurumsal	Faktoring	Toplam
Standart krediler	544,062	1,113,919	1,519	1,659,500
Yakın izlemedeki krediler	12,623	5,632	-	18,255
Takipteki krediler	1,495	7,458	-	8,953
Brüt	558,180	1,127,009	1,519	1,686,708
Özel karşılık	(1,495)	(7,458)	-	(8,953)
Toplam	556,685	1,119,551	1,519	1,677,755

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kredi riski değerlendirme politikaları

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi ile 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 üzerinde 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 insiyatifinde 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 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Nakdi krediler	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Düşük riskli	1,795,665	1,279,064
Orta riskli	373,742	352,268
Yüksek riskli	78,571	18,255
Derecelendirilmeyen	119,952	28,168
Toplam krediler	2,367,930	1,677,755
Gayrinakdi krediler	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Düşük riskli	721,006	887,223
Orta riskli	323,349	273,786
Yüksek riskli	45,388	2,919
Derecelendirilmeyen	45,390	-
Toplam krediler	1,135,133	1,163,928

⁽¹⁾ Faktoring alacakları tabloya dahil edilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Nakit krediler	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Standart krediler	309,287	111,046
<i>Nakit</i>	<i>168,597</i>	<i>23,551</i>
<i>İpotek</i>	<i>140,690</i>	<i>86,426</i>
<i>Kambiyo senedi karşılığı</i>	<i>-</i>	<i>1,069</i>
Yakın izlemedeki krediler	5,326	268
<i>Nakit</i>	<i>-</i>	<i>268</i>
<i>İpotek</i>	<i>5,326</i>	<i>-</i>
Takipteki krediler	848	1,072
<i>İpotek</i>	<i>848</i>	<i>1,072</i>
Toplam teminat tutarı	315,461	112,386

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

Gayrinakdi krediler	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Nakit	134,249	22,696
İpotek	11,622	23,591
Müşteri çek ve senet karşılığı	-	623
Toplam teminat tutarı	145,871	46,910

Banka yukarıdaki tablolarda belirtilen teminatların dışında, nakdi ve gayri nakdi kredileri için ayrıca kefalette almaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	6,023
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	4,217
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	90
(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) Karşı taraf kredi riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metod	1,181
(VIII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	11,511
(X) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	143,888

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	31 Aralık 2012			31 Aralık 2011		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	8,411	11,719	3,381	7,070	8,362	5,324
Hisse senedi riski	75	86	65	81	82	80
Kur riski	167	408	80	216	388	104
Emtia riski	-	-	-	-	-	-
Takas riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon riski	-	-	-	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	1,011	1,318	710	-	-	-
Toplam riske maruz değer	9,664	13,531	4,236	7,367	8,832	5,508

Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

Bankalar arası alım/satım ve korunma amaçlı yapılan türev işlemler için Yönetim Kurulu Kararı ile çıkarılan karşı banka kredi limitleri kullanılmaktadır. Bankalararası repo ve ters repo işlemleri ise organize piyasalarda teminat karşılığında yapılmaktadır. Tezgaahüstü piyasalarda repo ve ters repo işlemi yapılmamaktadır. Müşteriler ile yapılan repo, ters repo ve türev işlemlerde ise %100 teminat karşılığında işlemler yapılarak karşı taraf kredi riski minimize edilmektedir. Karşı taraf kredi riski tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanmaktadır.

Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler

	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	-
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	1,181
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	-
Netleştirilmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	1,181

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 2011, 2010 ve 2009 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplamıştır.

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	42,847	69,265	205,520	105,877	15	15,882
Operasyonel Riske Esas Tutar						198,520

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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
25 Aralık 2012	1.7893	2.3651
26 Aralık 2012	1.7877	2.3586
27 Aralık 2012	1.7848	2.3566
28 Aralık 2012	1.7829	2.3657
31 Aralık 2012	1.7826	2.3517

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	1.7787
1 Avro	2.3351

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler**

	Avro	ABD doları	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2012:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	105,217	66,520	85	171,822
Bankalar	4,819	2,250	2,019	9,088
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁴⁾	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	13,718	19,430	-	33,148
Krediler ⁽¹⁾	293,133	362,191	-	655,324
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	2,145	19	-	2,164
Toplam varlıklar	419,032	450,410	2,104	871,546
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2,939	8,917	-	11,856
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	140,137	248,824	-	388,961
İhraç edilen menkul değerler	68,540	89,124	-	157,664
Muhtelif borçlar ⁽³⁾	261,045	38,465	1,086	300,596
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	36	279	8,219	8,534
Toplam yükümlülükler	472,697	385,609	9,305	867,611
Net bilanço pozisyonu	(53,665)	64,801	(7,201)	3,935
Net nazım hesap pozisyonu	53,500	(65,813)	8,238	(4,075)
Türev finansal araçlardan alacaklar ⁽⁵⁾	322,064	254,429	8,238	584,731
Türev finansal araçlardan borçlar ⁽⁵⁾	268,564	320,242	-	588,806
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	67,172	413,617	25,736	506,525

31 Aralık 2011:

Toplam varlıklar	497,601	185,122	2,573	685,296
Toplam yükümlülükler	487,898	199,268	35,794	722,960
Net bilanço pozisyonu	9,703	(14,146)	(33,221)	(37,664)
Net nazım hesap pozisyonu	(10,970)	14,651	34,416	38,097
Türev finansal araçlardan alacaklar	5,903	55,070	34,416	95,389
Türev finansal araçlardan borçlar	16,873	40,419	-	57,292
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	80,582	732,193	28,516	841,291

(1) Krediler satırına 380,669 TL tutarındaki döviz endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2011: 260,982 TL).

(2) Diğer varlıklar satırı 1,542 TL kiralama işlemlerinde alacaklardan 19 TL verilen avanslar, 603 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır.

(3) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 288,722 TL tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar içerisinde gösterilmiştir.

(4) Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 4,130 TL tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 3,244 TL tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

(5) Türev finansal araçlardan alacaklar 1,764 TL döviz alım, 1,763 TL döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık analizi

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

31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
Gelir / (gider)	Özkaynak	Gelir / (gider)	Özkaynak
Avro	83	(17)	(97)
ABD doları	51	(101)	112
Diğer	104	104	120
Toplam	238	(14)	135

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2012:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	511,566	511,566
Bankalar	7,010	-	-	-	-	9,145	16,155
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	2,095	1,854	777	-	-	-	4,726
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	570	84,135	214,631	246,855	25,330	-	571,521
Verilen krediler ⁽¹⁾	1,257,727	307,761	163,475	583,226	55,741	-	2,367,930
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	2,055	85	401	999	-	44,487	48,027
Toplam varlıklar	1,269,457	393,835	379,284	831,080	81,071	565,198	3,519,925
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	362,085	29,551	6,950	-	-	-	398,586
Muhtelif borçlar	15,089	-	-	9,350	-	-	24,439
İhraç edilen menkul değerler	628,096	372,701	500,799	-	-	-	1,501,596
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	79,623	233,908	192,647	17,837	-	-	524,015
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	5,155	12,507	299	-	-	1,053,328	1,071,289
Toplam yükümlülükler	1,090,048	648,667	700,695	27,187	-	1,053,328	3,519,925
Toplam pozisyon	179,409	(254,832)	(321,411)	803,893	81,071	(488,130)	-
Bilançodaki uzun pozisyon	179,409	-	-	803,893	81,071	-	1,064,373
Bilançodaki kısa pozisyon	-	(254,832)	(321,411)	-	-	(488,130)	(1,064,373)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	179,409	(254,832)	(321,411)	803,893	81,071	(488,130)	-

- (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 2012	Avro	ABD doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	6.75
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	5.13	11.88	-	9.43
Verilen krediler	7.83	6.79	-	11.35
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	3.61	1.00	-	6.11
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	4.06	4.17	-	9.56
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.83	3.02	-	5.84

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Faize duyarlılık analizi

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, faiz oranlarının 100 baz puan değişmesi ve diğer tüm değişkenlerin; özellikle kurların aynı kalması varsayımı altında, değişken faizli kalemlerden kaynaklanan özsermayeye ve vergi öncesi dönem karındaki etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 2011 yılı için de uygulanmıştır.

31 Aralık 2012	Gelir / gider		Özkaynak	
	100 baz puan artış	100 baz puan azalış	100 baz puan artış	100 baz puan azalış
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(5,864)	6,124
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	-	-	(5,864)	6,124

31 Aralık 2011	Gelir / gider		Özkaynak	
	100 baz puan artış	100 baz puan azalış	100 baz puan artış	100 baz puan azalış
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	(1)	1	(1)	1
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(3,719)	3,907
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	(1)	1	(3,720)	3,908

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan) ⁽¹⁾	Kazançlar /Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	500	(75,313)	%(0.17)
	(400)	72,559	%0.16
2 Avro	200	(1,223)	%0.00
	(200)	1,619	%0.00
3 ABD Doları	200	(865)	%0.00
	(200)	2,480	%0.01
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		76,658	%0.17
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(77,401)	%(0.17)

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

VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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 2012	Vadesiz ⁽¹⁾	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılma- mayan ⁽²⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk Bankalar	353,230	158,336	-	-	-	-	-	511,566
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	9,145	7,010	-	-	-	-	-	16,155
Para piyasalarından alacaklar	-	2,095	1,854	777	-	-	-	4,726
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	570	84,135	214,631	246,855	25,330	-	571,521
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	1,257,727	307,761	163,475	583,226	55,741	-	2,367,930
Diğer varlıklar ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽³⁾	-	2,055	85	401	999	-	44,487	48,027
Toplam varlıklar	362,375	1,427,793	393,835	379,284	831,080	81,071	44,487	3,519,925
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. Fonlar	-	79,623	233,908	192,647	17,837	-	-	524,015
Para piyasalarına borçlar	-	362,085	29,551	6,950	-	-	-	398,586
İhraç edilen menkul değerler	-	628,096	372,702	500,798	-	-	-	1,501,596
Muhtelif borçlar	-	15,089	-	-	9,350	-	-	24,439
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	523,812	5,155	12,507	299	-	-	529,516	1,071,289
Toplam yükümlülükler	523,812	1,090,048	648,668	700,694	27,187	-	529,516	3,519,925
Likidite açığı	(161,437)	337,745	(254,833)	(321,410)	803,893	81,071	(485,029)	-
31 Aralık 2011								
Toplam aktifler	154,387	893,516	279,420	526,372	569,460	95,645	34,010	2,552,810
Toplam yükümlülükler	485,915	933,071	636,689	78,664	9,350	-	409,121	2,552,810
Likidite açığı	(331,528)	(39,555)	(357,269)	447,708	560,110	95,645	(375,111)	-

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

(2) Dağıtılmayan sütununda, "varlık" kalemlerinden takipteki 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, dağıtılmayan sütununda gösterilmiştir.

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Likidite yeterliliği**

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

31 Aralık 2012	I. vade dilimine göre		II. vade dilimine göre	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
En yüksek	%237	%327	%191	%267
En düşük	%92	%107	%81	%113
Ortalama	%150	%200	%125	%197

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

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

31 Aralık 2012	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	524,015	531,483	-	80,851	235,017	196,987	18,628	-
Para piyasalarına borçlar	398,586	399,823	-	363,061	29,608	7,154	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	1,501,596	1,532,860	-	630,436	378,078	524,346	-	-
Fonlar	523,758	523,812	523,812	-	-	-	-	-
	2,947,955	2,987,978	523,812	1,074,348	642,703	728,487	18,628	-
Türev finansal yükümlülükler								
Alım satım amaçlı türev alım işlemleri	4,175	589,495	-	284,258	233,780	71,457	-	-
Alım satım amaçlı türev satım işlemleri	(3,244)	(588,818)	-	(284,240)	(233,525)	(71,053)	-	-
	931	677	-	18	255	404	-	-
Toplam	2,948,886	2,988,655	523,812	1,074,366	642,958	728,891	18,628	-

31 Aralık 2011	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	429,852	432,428	-	165,532	238,128	28,768	-	-
Para piyasalarına borçlar	351,532	351,883	-	351,883	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	837,445	848,318	-	391,887	404,493	51,938	-	-
Fonlar	507,461	507,542	485,915	21,627	-	-	-	-
	2,126,290	2,140,171	485,915	930,929	642,621	80,706	-	-
Türev finansal yükümlülükler								
Alım satım amaçlı türev alım işlemleri	(471)	(87,981)	-	(87,981)	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev satım işlemleri	69	87,706	-	87,706	-	-	-	-
	(402)	(275)	-	(275)	-	-	-	-
Toplam	2,125,888	2,139,896	485,915	930,654	642,621	80,706	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

a) Menkul kıymetleştirme faaliyetiyle ilgili hedefler

Banka 2012 yılı içerisindeki bütün menkul kıymetleştirme hedeflerini gerçekleştirmiştir.

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

Menkul kıymetleştirmeye konu varlıklar UMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı kapsamında bilanço dışına çıkartılmış olup, Banka'nın sadece garanti kapsamında bilanço içinde taşıdığı 9,350 TL tutarında risk bulunmaktadır.

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

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

d) Bankanın menkul kıymetleştirme sürecindeki rolü

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

e) Bankanın her bir menkul kıymetleştirme faaliyetine katılımı hakkında bilgi

Banka varlığa dayalı menkul kıymet ihraçlarına ihraca aracı olarak katılabilmektedir.

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

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

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

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

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

Menkul kıymetleştirme pozisyonu özkaynaklardan indirilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Bankanın sponsor olduğu ÖMKŞ bulunmamakta olup, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla kurucusu olduğu dört adet varlık finansman fonu ve bir adet katılım varlık finansman fonu bulunmaktadır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla itfa olmamış varlığa dayalı menkul kıymetlere yatırım yapan tüzel/gerçek kişi sayısı 20 adettir (ilk ihraçta satılan karşı taraf sayısını ifade etmektedir).

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

1) İşlemlerin satış yada finansman işlemi olup olmadığı

Uluslararası Muhasebe Standartlarından UMS 39 – “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı” kapsamında satış işlemi olarak muhasebeleştirilmiştir.

2) Satışlar üzerinden elde edilen kazançların dikkate alınması;

Satışlar üzerinden elde edilen kazançlar satışın gerçekleştiği tarihte gelir olarak muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 19,119 TL tutarında satış karı gelir tablosuna yansıtılmıştır.

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

Banka menkul kıymetleştirme işlemleri kapsamında garanti riski taşımakta olup, bu garantilerin 9,350 TL'lik kısmı UMS 39 – “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı” kapsamında bilançonun aktifinde ve pasifinde eşit tutarlı olarak bilanço içerisinde muhasebeleştirilmiştir. 14,516 TL tutarlı kısmı ise blokeli menkul kıymet olarak bilanço içerisinde rayiç değerinden değerlendirilmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlık bulunmamaktadır.

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

Banka menkul kıymetleştirmeye konu varlıklar için finansal destek sağlamamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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

Banka sadece kurucu olarak geleneksel menkul kıymetleştirme yapmıştır. Banka 2012 yılı içerisinde kurucu olarak 578,017 TL tutarında menkul kıymetleştirme yapmıştır.

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

Bilanço içinde tutulan 9,350 TL tutarında menkul kıymetleştirme pozisyonu ve ayrıca blokeli menkul kıymet olarak tutulan 14,516 TL tutarında menkul kıymetleştirme pozisyonu tutulmaktadır.

3) Menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlıkların toplam tutarı

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlık bulunmamaktadır.

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

Erken itfaya tabi alacak bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2012 itibarıyla özkaynaklardan düşülen menkul kıymetleştirme pozisyonu 20,125 TL tutarındadır. %1250 risk ağırlığı verilen menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

2012 yılı içerisinde dört adet gerçekleşen menkul kıymetleştirme işlemi mevcuttur. Gerçekleşen menkul kıymetleştirme işlemlerinden 19,119 TL tutarında kar elde edilmiş olup, toplamda 578,017 TL tutarında kredi devredilmiştir.

o) Alım satım hesapları ve bankacılık hesapları ayırımında

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

Banka menkul kıymetleştirme pozisyonunu özkaynaklardan indirmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka menkul kıymetleştirme pozisyonunu özkaynaklardan indirmektedir.

X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

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

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamıştır.

- b) Teminatların değerlendirme ve yöntemine ilişkin uygulamalar**

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

- c) Alınan ana teminat türleri**

Alınan başlıca teminatlar gayrimenkul ipotekleri ve nakit bloklardan oluşmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar (devamı)

e) Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler

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

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

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

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

Risk sınıfları bazında teminatlar

Risk Sınıfları	Tutar	Finansal	Diğer/Fiziki	Garantiler ve
		Teminatlar	Teminatlar	Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	496,422	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	409	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	68,574	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,206,759	230,522	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	126,804	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	122,338	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	524,498	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	52,045	-	-	-
Toplam	3,597,849	230,522	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

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

a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar

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

b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu

Bankanın Risk Yönetimi Bölümü Denetim Komitesine bağlı olarak yapılandırılmıştır.

c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği

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

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Banka, finansal araçların makul değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerleme 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		Gerçeğe uygun değer	
	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Finansal varlıklar				
Bankalar	16,155	20,126	16,155	20,126
Satılmaya hazır finansal varlıklar	571,521	470,626	571,521	470,626
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	3,838	-	3,917
Krediler ve alacaklar	2,367,930	1,677,755	2,367,985	1,677,962
Finansal borçlar				
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	524,015	429,852	524,015	429,852
İhraç edilen menkul kıymetler	1,501,596	837,445	1,501,596	837,445
Müstakriz fonları	523,758	507,461	523,758	507,461
Muhtelif borçlar	24,439	11,780	24,439	11,780

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

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 2012	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar	571,521	-	-	571,521
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	551	4,175	-	4,726
	572,072	4,175	-	576,247
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	(3,244)	-	(3,244)
	-	(3,244)	-	(3,244)
Toplam	572,072	931	-	573,003
31 Aralık 2011	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar	470,626	-	-	470,626
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	610	471	-	1,081
	471,236	471	-	471,707
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	(69)	-	(69)
	-	(69)	-	(69)
Toplam	471,236	402	-	471,638

XIII. 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 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2012	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	90,574	285,733	47,922	-	424,229
Diğer ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	90,574	285,733	47,922	-	424,229
Dağıtılmamış maliyetler ⁽²⁾	(55,895)	(85,963)	-	(176,916)	(318,774)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	34,679	199,770	47,922	(176,916)	105,455
Vergi karşılığı	-	-	-	(23,246)	(23,246)
Vergi sonrası kâr	34,679	199,770	47,922	(200,162)	82,209
Dönem net kârı	34,679	199,770	47,922	(200,162)	82,209
Bölüm varlıkları	643,509	1,725,963	1,103,968	-	3,473,440
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	46,485	46,485
Toplam varlıklar	643,509	1,725,963	1,103,968	46,485	3,519,925
Bölüm yükümlülükleri	577,710	1,447,644	925,845	-	2,951,199
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	568,726	568,726
Toplam yükümlülükler	577,710	1,447,644	925,845	568,726	3,519,925
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽³⁾	-	-	-	-	7,258
Amortisman ⁽³⁾	-	-	-	-	4,702
Değer azalışı ⁽³⁾	-	-	-	-	-

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

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

(3) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri; 332,695 TL tutarındaki faiz gelirleri, 54,036 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 2,169 TL tutarındaki ticari kar ve 35,329 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 189,062 TL tutarındaki faiz giderleri, 11,614 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 24,554 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı ve 93,544 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**XIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)**

31 Aralık 2011	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	55,589	199,445	54,168	-	309,202
Diğer ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	55,589	199,445	54,168	-	309,202
Dağıtılmamış maliyetler ⁽²⁾	(11,977)	-	-	(223,152)	(235,129)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	43,612	199,445	54,168	(223,152)	74,073
Vergi karşılığı	-	-	-	(24,044)	(24,044)
Vergi sonrası kâr	43,612	199,445	54,168	(247,196)	50,029
Dönem net kârı	43,612	199,445	54,168	(247,196)	50,029
Bölüm varlıkları	556,685	1,121,101	839,899	-	2,517,685
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	35,125	35,125
Toplam varlıklar	556,685	1,121,101	839,899	35,125	2,552,810
Bölüm yükümlülükleri	352,367	992,539	781,453	-	2,126,359
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	426,451	426,451
Toplam yükümlülükler	352,367	992,539	781,453	426,451	2,552,810
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽³⁾	-	-	-	-	73,296
Amortisman ⁽³⁾	-	-	-	-	3,370
Değer azalışı ⁽³⁾	-	-	-	-	-

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

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

(3) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri; 182,254 TL tutarındaki faiz gelirleri, 112,756 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 11,300 TL tutarındaki ticari kar ve 2,892 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 92,568 TL tutarındaki faiz giderleri, 9,583 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 50,315 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı ve 82,663 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	1,658	13,486	1,430	1,587
TCMB	338,086	158,336	131,244	209,967
Diğer	-	-	-	-
Toplam	339,744	171,822	132,674	211,554

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	338,086	-	131,244	-
Vadeli serbest hesap	-	6,734	-	120,389
Vadeli serbest olmayan hesap	-	151,602	-	89,578
Toplam	338,086	158,336	131,244	209,967

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, Türk Parası yükümlülükler için %8-%11 aralığında, yabancı para yükümlülükler için ise %9-%11 aralığında uygulanmaktadır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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 2011: Bulunmamaktadır).

2.1.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Yoktur.

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

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

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

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

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

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

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	4,122	-	57
Swap işlemleri	45	6	374	40
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	2	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	45	4,130	374	97

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	7,067	9,088	246	19,880
Yurtiçi	67	2,346	246	11,859
Yurtdışı	7,000	6,742	-	8,021
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	7,067	9,088	246	19,880

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)****3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
AB Ülkeleri	3,706	3,141	-	-
ABD, Kanada	1,119	3,383	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	916	74	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	8,001	1,423	-	-
Toplam	13,742	8,021	-	-

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

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

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	421,045	10,572	336,396	20,264
Teminata verilen / bloke edilenler	91,525	-	41,488	-
	512,570	10,572	377,884	20,264

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	538,373	33,148	427,333	43,293
Borsada İşlem Gören	538,373	33,148	427,333	43,293
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-	-	-
Toplam	538,373	33,148	427,333	43,293

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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 2012		31 Aralık 2011	
	Nakdi ⁽¹⁾	Gayrinakdi	Nakdi ⁽¹⁾	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	944,629	90,791	582,570	2,003
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>944,629</i>	<i>90,780</i>	<i>582,570</i>	<i>1,992</i>
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>-</i>	<i>11</i>	<i>-</i>	<i>11</i>
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	329,988	574,245	231,224	748,696
Banka mensuplarına verilen krediler	560	-	630	-
Toplam	1,275,177	665,036	814,424	750,699

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

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

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

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
Nakdi krediler		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas dışı krediler						
İşletme kredileri	1,391,626	-	-	59,919	-	-
İhracat kredileri	22,065	-	-	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	19,422	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	624,471	363	-	18,653	-	-
Kredi kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	230,592	-	-	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar ⁽¹⁾	819	-	-	-	-	-
						-
Toplam	2,288,995	363		78,572	-	

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

Sermaye Piyasası Kurulunun Seri: III No: 35 sayılı Varlık Finansmanı Fonlarına ve Varlığa Dayalı Menkul Kıymetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ kapsamında Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (2) No'lu Emek Varlık Finansman Fonu ve Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (3) No'lu Emek Varlık Finansman Fonu ve Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (4) No'lu Emek Varlık Finansman Fonu kurulmuş olup, Bankanın kullandırmış olduğu bireysel kredilerin 558,017 TL tutarındaki kısmı Varlık Finansman Fonlarına devredilmiş ve işleminden elde edilen 19,119 TL tutarındaki kar rakamı, "Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelirler" kalemi altında muhasebeleştirilmiştir. Aynı zamanda Aktif Yatırım Bankası AŞ (1) No'lu Fleetcorp Katılım Varlık Finansman Fonu kurulmuş olup, Bankanın kullandırmış olduğu kurumsal finansman desteği kredilerinin 20,000 TL tutarındaki kısmı 20,000 TL bedelle Katılım Varlık Finansman Fonuna devredilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı)**

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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	363	-
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 Yıl	139	-
2-5 Yıl	98	-
5 Yıl Ve Üzeri	126	-

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	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	1,515,939	-	78,572	-
İhtisas dışı krediler	1,515,120	-	78,572	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar ⁽¹⁾	819	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	773,056	363	-	-
İhtisas dışı krediler	773,056	363	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2,288,995	363	78,572	-

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****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	7,671	635,256	642,927
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	748	748
İhtiyaç Kredisi	7,671	634,508	642,179
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	43	517	560
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	43	517	560
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	22	-	22
Kredili Müstakriz Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	7,736	635,773	643,509

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	45,235	45,235
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	45,235	45,235
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	-	45,235	45,235

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Kamu	-	-
Özel	2,367,930	1,677,755
Toplam⁽¹⁾	2,367,930	1,677,755

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

5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Yurtiçi krediler	2,137,847	1,631,635
Yurtdışı krediler	230,083	46,120
Toplam⁽¹⁾	2,367,930	1,677,755

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

Yoktur.

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	2,415	1,615
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	3,456	1,993
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	10,130	5,345
Toplam	16,001	8,953

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

Banka tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	1,615	1,993	5,345
Dönem içinde intikal (+)	8,250	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	6,643	5,129
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	6,643	5,129	-
Dönem içinde tahsilat (-)	807	51	344
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	2,415	3,456	10,130
Özel karşılık (-)	2,415	3,456	10,130
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	-

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
31 Aralık 2012 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	2,415	3,456	10,130
Özel karşılık tutarı	(2,415)	(3,456)	(10,130)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2011 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	1,615	1,993	5,345
Özel karşılık tutarı	(1,615)	(1,993)	(5,345)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-

5.10.5. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası

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

5.10.6. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Zarar niteliğine dönüşen krediler prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilmekte ancak Banka'nın 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 2012 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 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	-	-	-	3,838
Borsada İşlem Görenler	-	-	-	3,838
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	3,838

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

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

7. İştirakler (net)**7.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler**

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı(%)		Banka ile risk grubu pay oranı (%)			
1. Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.	İstanbul / Türkiye			<1	100		
Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1. 188	330	3	-	-	3	(219)	-

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

7.4. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

Yoktur.

7.5. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Yoktur.

7.6. Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

8. Bağlı ortaklıklar

8.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

8.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

Yoktur.

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

Yoktur.

8.4. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Yoktur.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	-	-	36	31
1-4 yıl arası	1,752	1,542	-	-
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	1,752	1,542	36	31

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Brüt finansal kiralama yatırımı	1,752	36
Kazanılmamış finansal gelirler	(210)	(5)
Finansal kiralama alacakları, net	1,542	31

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar**

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar

	Makine, tesis ve cihazlar	Demir-başlar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
1 Ocak 2011 tarihi itibarıyla	3,898	1,884	-	3,115	8,897
İktisap edilenler	942	115	32	492	1,581
Elden çıkarılanlar	(31)	-	-	(2)	(33)
31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla	4,809	1,999	32	3,605	10,445
Birikmiş amortisman					
1 Ocak 2011 tarihi itibarıyla	1,793	1,126	-	1,331	4,250
Cari yıl amortismanı	743	274	1	472	1,490
Elden çıkarılanlar	(10)	-	-	-	(10)
31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla	2,526	1,400	1	1,803	5,730
31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, net	2,283	599	31	1,802	4,715
Maliyet					
1 Ocak 2012 tarihi itibarıyla	4,809	1,999	32	3,605	10,445
İktisap edilenler	3,170	311	-	924	4,405
Elden çıkarılanlar	-	-	-	(142)	(142)
31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla	7,979	2,310	32	4,387	14,708
Birikmiş amortisman					
1 Ocak 2012 tarihi itibarıyla	2,526	1,400	1	1,803	5,730
Cari yıl amortismanı	1,019	300	5	583	1,907
Elden çıkarılanlar	(6)	-	-	(38)	(44)
31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla	3,539	1,700	6	2,348	7,593
31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, net	4,440	610	26	2,039	7,115

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2012 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 2011 tarihi itibarıyla	6,123	10,095	16,218
İktisap edilenler	1,614	-	1,614
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	-	3,101	3,101
31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla	7,737	13,196	20,933
Birikmiş itfa payları			
1 Ocak 2011 tarihi itibarıyla	2,671	715	3,386
Cari yıl itfa payları	462	1,418	1,880
31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla	3,133	2,133	5,266
31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, net	4,604	11,063	15,667
Maliyet			
1 Ocak 2012 tarihi itibarıyla	7,737	13,196	20,933
İktisap edilenler	2,853	-	2,853
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	-	3,863	3,863
31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla	10,590	17,059	27,649
Birikmiş itfa payları			
1 Ocak 2012 tarihi itibarıyla	3,133	2,133	5,266
Cari yıl itfa payları	570	2,225	2,795
31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla	3,703	4,358	8,061
31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, net	6,887	12,701	19,588

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2012 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 2012 itibarıyla Banka' nın cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

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

Banka, 3,531 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2011: 2,956 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Personel prim karşılığı	13,316	2,663	11,600	2,320
Peşin tahsil edilen komisyonlar	6,337	1,267	-	-
Çalışan hakları karşılığı	1,864	373	1,224	245
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	164	33
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(3,201)	(640)	2,747	549
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	(1,418)	(284)	(1,260)	(252)
Banka bonusu değerleme farkı	(605)	(121)	(320)	(64)
Diğer	1,364	273	622	125
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net	-	3,531	-	2,956

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

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
1 Ocak itibarıyla	2,956	140
Ertelenmiş vergi geliri	1,676	2,247
Özkaynak içerisinde gösterilen ertelenmiş vergi geliri	(1,101)	569
Dönem sonu itibarıyla	3,531	2,956

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

Banka'nın, 31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

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

Bilançonun diğer aktifler kaleminin 9,350 TL'sini Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (1) No'lu Varlık Finansman Fonuna verilmiş olan garanti oluşturmaktadır. Bununla ilgili yükümlülük tutarı bilançonun pasif tarafında diğer yabancı kaynaklar kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2012 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 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	3,092	-	-
Swap işlemleri	-	150	-	69
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	2	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	3,244	-	69

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

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	20,043	105,819	47,088	9,824
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	115,011	283,142	104,315	268,625
Toplam	135,054	388,961	151,403	278,449

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	135,054	320,635	151,403	278,449
Orta ve uzun vadeli	-	68,326	-	-
Toplam	135,054	388,961	151,403	278,449

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	1,343,932	157,664	824,929	12,516
Toplam	1,343,932	157,664	824,929	12,516
	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri		1,569,780		885,248
İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları		(68,184)		(47,803)
İhraç edilen menkul kıymetler, net		1,501,596		837,445

Türk parası cinsinden ihraç edilen menkul kıymetlerin vadeleri 2 Ocak 2013 ile 18 Aralık 2013 tarihleri arasında olup, faiz oranları %8.33 ile %13.00 aralığındadır. Yabancı para cinsinden ihraç edilen menkul kıymetlerden; ABD Doları cinsinden ihraç edilen menkul kıymetler'in faiz oranı %3.40-%5.00 aralığında ve vadesi 3 Ocak 2013-3 Temmuz 2013, Avro cinsinden ihraç edilen menkul kıymetler'in faiz oranı %3.75-4.75 aralığında olup, vadesi 14 Ocak 2013- 3 Temmuz 2013 aralığındadır.

3.4. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

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

Faaliyet kiralaması

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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 2011: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Genel karşılıklar		
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	37,662	24,329
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	15	-
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	2,458	665
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	2,218	2,195
Diğer	-	-
Toplam	42,353	27,189

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

Bilanço tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 485 TL'dir. (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

7.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

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

7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

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

7.4.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

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

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Kıdem tazminatı karşılığı	351	112
İzin karşılığı	1,513	1,112
Personel prim karşılığı	13,316	11,600
Toplam	15,180	12,824

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (devamı)

7.4.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı (devamı)

Net bugünkü değer hesaplanmasında kullanılan tahminler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
İskonto oranı	%2.38	%4.66

Bu yükümlülük çalışan her yıl için, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, azami 3.03 TL (31 Aralık 2011: 2.73 TL) olmak üzere, 30 günlük toplam brüt ücret ve diğer haklar esas alınarak hesaplanmaktadır. Toplam yükümlülük hesaplanırken kullanılan temel varsayım hizmet sağlanan her yıl için azami yükümlülüğün enflasyon oranında her altı ayda bir artması olarak kabul edilmiştir. Yükümlülük herhangi bir fon hesabında tahsis edilmemiştir, bağlı bir zorunluluk yoktur.

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Önceki dönem sonu bakiyesi	112	90
Yıl içinde ayrılan karşılık	239	50
Yıl içinde ödenen	-	(28)
Dönem sonu bakiyesi	351	112

İzin karşılığı

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 1,513 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 1,112 TL).

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için 25,000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2011: 30,000 TL).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka, 27,704 TL tutarındaki 31 Aralık 2012 tarihli vergi karşılığı tutarından geçici vergi dönemlerinde ödediği 18,505 TL tutarındaki peşin ödenen vergi tutarını düşükten sonra, kalan 9,199 TL'yi cari vergi yükümlülüğü olarak ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2011: 1,500 TL).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Ödenecek kurumlar vergisi	9,199	1,500
Menkul sermaye iradı vergisi	2,457	1,564
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	1,262	1,324
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	108	24
Diğer	939	1,029
Toplam	13,965	5,441

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Sosyal sigorta primleri – personel	276	209
Sosyal sigorta primleri – işveren	268	209
Banka sosyal yardım sandığı primleri – personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri – işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren	-	-
İşsizlik sigortası – personel	20	15
İşsizlik sigortası – işveren	39	30
Diğer	9	8
Toplam	612	471

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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

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

Banka, 3,531 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2011: 2,956 TL ertelenmiş vergi varlığı) (bkz. Bölüm V.I, 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.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler *(devamı)*

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

Yoktur.

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

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı (Satılmaya hazır finansal varlıklardan)	5,623	2,516	(4,706)	(2,354)
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	5,623	2,516	(4,706)	(2,354)

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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 2012	31 Aralık 2011
Kullandırılan garanti kredi tahsis taahhütleri	1,025	830
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	3,527	14,786
Çekler için ödeme taahhütleri	2,449	2,057
Diğer cayılamaz taahhütler	1,533,124	848,153
Toplam	1,540,125	865,826

Bilanço tarihi itibarıyla, diğer cayılamaz taahhütler toplamı 1,533,124 TL'dir (31 Aralık 2011: 848,153 TL). 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, bu bakiyenin 1,533,102 TL tutarı ihraç edilen menkul kıymetlerin nominal değerlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2011: 848,131 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri toplamı 459 TL (31 Aralık 2011: 5,099 TL), garantiler 24,917 TL (31 Aralık 2011: 22,617 TL), akreditifler toplamı ise 80,501 TL'dir (31 Aralık 2011: 97,284 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 1,029,256 TL'dir (31 Aralık 2011: 1,038,928 TL). Bu tutarın 43,339 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2011: 34,691 TL), 682,402 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2011: 793,230 TL), 21,288 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2011: 29,204 TL), 150,259 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2011: 133,856 TL) ve 131,968 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2011: 47,947 TL) oluşmaktadır.

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	131,968	47,947
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	<i>125,000</i>	<i>23,242</i>
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	<i>6,968</i>	<i>24,705</i>
Diğer gayrinakdi krediler	1,003,165	1,115,981
Toplam	1,135,133	1,163,928

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler (devamı)****1.4.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi**

	31 Aralık 2012				31 Aralık 2011			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	500	-	-	-	270	-	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	500	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	270	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	101,488	16	276,538	55	69,223	22	483,091	58
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	492	-
İmalat sanayi	22,985	4	46,975	9	22,198	7	68,732	8
Elektrik, gaz, su	78,503	12	229,563	46	47,025	15	413,867	50
İnşaat	343,834	55	102,939	20	148,587	46	160,797	19
Hizmetler	72,374	12	127,009	25	90,802	28	193,642	23
Toptan ve perakende ticaret	12,967	2	8,073	2	45,078	14	67,400	8
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	445	-
Ulaştırma ve haberleşme	42,601	7	65,844	13	8,928	3	49,153	6
Mali kuruluşlar	15,740	3	53,092	10	32,740	10	66,320	8
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	28	-	-	-	3,241	1	-	-
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	731	-	10,324	1
Eğitim hizmetleri	40	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	998	-	-	-	84	-	-	-
Diğer	110,412	17	39	-	13,755	4	3,761	-
Toplam	628,608	100	506,525	100	322,637	100	841,291	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	596,669	387,199	21,263	24,125
Aval ve kabul kredileri	-	459	-	-
Akreditifler	59	80,442	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	10,617	14,300	-	-
Toplam	607,345	482,400	21,263	24,125

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
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)^(*)	1,181,840	190,473
Vadeli döviz alım işlemleri	542,969	13,520
Vadeli döviz satım işlemleri	542,189	13,480
Swap para alım işlemleri	44,732	81,869
Swap para satım işlemleri	44,834	81,604
Para alım opsiyonları	3,558	-
Para satım opsiyonları	3,558	-
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)	1,181,840	190,473
Türev işlemler toplamı (A+B)	1,181,840	190,473

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)**

31 Aralık 2012	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)	-	-	-	-	-	-
Vadeli döviz alım işlemleri	237,732	233,780	71,457	-	-	542,969
Vadeli döviz satım işlemleri	237,611	233,525	71,053	-	-	542,189
Swap para alım işlemleri	44,732	-	-	-	-	44,732
Swap para satım işlemleri	44,834	-	-	-	-	44,834
Para alım opsiyonları	3,558	-	-	-	-	3,558
Para satım opsiyonları	3,558	-	-	-	-	3,558
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)	-	-	-	-	-	-
Türev işlemler toplamı (A+B)	572,025	467,305	142,510	-	-	1,181,840

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)**

31 Aralık 2011	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)	190,473	-	-	-	-	190,473
Vadeli döviz alım işlemleri	13,520	-	-	-	-	13,520
Vadeli döviz satım işlemleri	13,480	-	-	-	-	13,480
Swap para alım işlemleri	81,869	-	-	-	-	81,869
Swap para satım işlemleri	81,604	-	-	-	-	81,604
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)	190,473	-	-	-	-	190,473
Türev işlemler toplamı (A+B)	190,473	-	-	-	-	190,473

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın koşullu varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2012 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 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler⁽¹⁾				
Kısa vadeli kredilerden	182,595	9,432	63,486	10,032
Orta ve uzun vadeli kredilerden	92,619	1,881	64,212	1,326
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	275,214	11,313	127,698	11,358

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan ⁽¹⁾	-	-	42	-
Yurtiçi bankalardan	2,597	89	1,939	558
Yurtdışı bankalardan	480	70	22	554
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	3,077	159	2,003	1,112

⁽¹⁾ Zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirlerini içermektedir.

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	885	-	34	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	3,650	1,647	2,162	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	36,204	12	31,003	3,619
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	107	-	491
Toplam	40,739	1,766	33,199	4,110

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	14,984	8,724	22,655	5,716
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	5,293	1,792	3,314	393
<i>Yurtdışı bankalara</i>	9,691	6,932	19,341	5,323
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	14,984	8,724	22,655	5,716

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	137,573	4,285	51,687	279

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net)

Yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	165,627	449,559
Sermaye piyasası işlemleri karı	1,201	848
Türev finansal işlemlerden kar	10,134	19,930
Kambiyo işlemlerinden kar	154,292	428,781
Zarar	(163,458)	(438,259)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	(190)
Türev finansal işlemlerden zarar	(16,111)	(19,547)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(147,347)	(418,522)
Net ticari kar / (zarar)	2,169	11,300

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 35,329 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 316 TL'si geçmiş yıllar giderlerine ait tahsilatlardan, 2,299 TL'si özel kredi karşılığı ve genel kredi karşılık iptallerinden 19,119 TL'si aktiflerimizin satışından elde edilen gelirlerden, 5,346 TL'si masraf karşılık gelirlerinden, 5,000 TL'si serbest karşılık iptallerinden, 3,249 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır (2011: 2,892 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 1,787 TL'si geçmiş yıllar giderlerine ait tahsilatlardan, 890 TL'si aktiflerimizin satışından elde edilen gelirlerden ve kalan 215 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır).

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	8,250	3,653
III. Grup kredi ve alacaklardan	2,299	1,612
IV. Grup kredi ve alacaklardan	4,903	1,946
V. Grup kredi ve alacaklardan	1,048	95
Genel karşılık giderleri	16,261	15,517
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	30,000
Menkul değerler değer düşme giderleri	43	5
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan fv	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	43	5
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vket men. değ. değer düşüş giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer(*)	-	1,140
Toplam	24,554	50,315

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	55,553	50,034
Kıdem tazminatı karşılığı	239	50
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	1,907	1,490
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	2,795	1,880
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	20,795	18,101
Faaliyet kiralama giderleri	4,482	3,893
Bakım ve onarım giderleri	138	63
Reklam ve ilan giderleri	2,856	1,652
Diğer giderler	13,319	12,493
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	12,255	11,108
Toplam	93,544	82,663

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 105,455 TL olarak gerçekleşmiştir (2011: 74,073 TL kar).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 23,246 TL'dir (2011: 24,044 TL). Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (2011: Yoktur).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi (karşılığı) / geliri	(23,246)	(24,044)
Cari vergi karşılığı	(24,922)	(26,291)
Ertelenmiş vergi (karşılığı) / geliri	1,676	2,247
Durdurulan faaliyetler (karşılığı) / geliri	-	-
Cari vergi karşılığı	-	-
Ertelenmiş vergi (karşılığı) / geliri	-	-
	(23,246)	(24,044)

Banka, 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde, özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilen 2,702 TL tutarındaki cari vergi giderini özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirmiştir (2011: 1,996 TL geliri).

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

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 105,455 TL olarak gerçekleşmiştir (2011: 74,073 TL kar). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 23,246 TL'dir (2011: 24,044 TL vergi gideri). Banka, 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde 82,209 TL tutarında net dönem karı (2011: 50,029 TL net dönem karı) elde etmiştir.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer faiz giderleri		
Müstakrizlere verilen faizler	2,257	1,675
Toplam	2,257	1,675

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Dosya masraf komisyonları	15,683	16,097
Sigorta komisyonları	14,930	8,445
Havale komisyonları	6,512	50,450
Diğer	4,187	14,308
Toplam	41,312	89,300

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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 2012 tarihi itibarıyla elinde bulundurduğu satılmaya hazır menkul değerlerden kaynaklanan vergi öncesi 10,174 TL tutarında değerlendirme farkları (vergi sonrası 8,139 TL) bulunmaktadır (31 Aralık 2011: vergi öncesi 8,825 TL-gider, vergi sonrası 7,060 TL-gider).

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

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 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 2011: 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 2012	31 Aralık 2011
Maddi ve maddi olmayan duran ydf. (*)	-	25,660
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	47,527	7,690
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	2,502	1,755
Geçmiş dönem karlarına aktarılan	-	-
Toplam	50,029	35,105

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

3.4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde sermaye artırımını bulunmamaktadır.

Banka, 24 Kasım 2011 tarihinde 18,500 TL ve 30 Aralık 2011 tarihinde 48,500 TL tutarında nakden sermaye artırımları ile toplamda 67,000 TL tutarında sermaye artırarak ödenmiş sermayesini 163,000 TL'den 230,000 TL'ye çıkarmıştır.

3.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Yoktur.

3.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, 2011 yılı karının dağıtımında geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesinde kullanılan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Yoktur).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 463,327 TL'dir (31 Aralık 2011: 551,009 TL net nakit çıkışı). Bu tutarın 570,658 TL'si (nakit çıkışı) aktif ve pasif hesapların değişiminden (31 Aralık 2011: 610,994 TL, nakit çıkışı), 107,330 TL'si ise bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2011: 59,585 TL faaliyet karı).

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 89,199 TL'dir (31 Aralık 2011: 67,316 TL nakit çıkışı). 31 Aralık 2012 dönemine ait "Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan diğer satırdaki 2,853 TL gayrimaddi haklara ilişkin alım tutarını ifade etmektedir (31 Aralık 2011: 1,614 TL).

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişi 654,339 TL olup, bu tutar bono ihracından ve sermaye artışından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2011: 618,039 TL).

Dönem başında 274,776 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 376,108 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2011: 275,098 TL ve 274,776 TL).

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 24,450 TL tutarındaki "Diğer" kalemindeki değişim (31 Aralık 2011: 66,983 TL) "Personel giderleri" ile "Ödenen vergiler ve amortisman" hariç olmak üzere "Diğer faaliyet giderleri" "Kambiyo işlemleri karı/zararı" ve "Verilen ücret ve komisyonlar"daki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 70,534 TL tutarındaki "Diğer borçlarda net artış" kalemindeki değişim (31 Aralık 2011: 264,604 TL artış) "Fonlar", "Muhtelif borçlar" ile "Diğer yabancı kaynaklar" daki değişimlerden oluşmaktadır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit	3,017	30,661
<i>Kasa</i>	<i>1,430</i>	<i>1,229</i>
<i>Efektif deposu</i>	<i>1,587</i>	<i>745</i>
<i>Diğer</i>	-	28,687
Nakde eşdeğer varlıklar	271,759	244,437
<i>T.C. Merkez Bankası</i>	<i>251,633</i>	<i>61,568</i>
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	<i>20,126</i>	<i>182,870</i>
<i>Para piyasaları</i>	-	-
<i>Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları</i>	-	(1)
Nakde eşdeğer varlıklar	274,776	275,098

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2012 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 2012	31 Aralık 2011
Nakit	15,144	3,017
<i>Kasa</i>	<i>1,658</i>	<i>1,430</i>
<i>Efektif deposu</i>	<i>13,486</i>	<i>1,587</i>
<i>Diğer</i>	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	360,964	271,759
<i>T.C. Merkez Bankası</i>	<i>344,820</i>	<i>251,633</i>
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	<i>16,155</i>	<i>20,126</i>
<i>Para piyasaları</i>	-	-
<i>Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları</i>	<i>(11)</i>	-
Nakde eşdeğer varlıklar	376,108	274,776

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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. Cari Dönem

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar ⁽¹⁾						
Dönem başı bakiyesi	-	-	582,570	2,003	231,854	748,696
Dönem sonu bakiyesi	-	-	944,629	90,791	330,548	574,245
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	102,122	877	39,954	6,932

⁽¹⁾ Banka’nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan finansal kiralama alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir. Cari dönem: Yoktur (31 Aralık 2011: 31 TL).

1.2. Önceki Dönem

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar ⁽¹⁾						
Dönem başı bakiyesi	-	-	137,349	10,465	211,801	868,154
Dönem sonu bakiyesi	-	-	582,570	2,003	231,854	748,696
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	21,309	31	22,382	9,541

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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 2012	Risk grubu	Toplam ⁽¹⁾	% Payı
Nakit krediler	1,275,177	2,369,472	53.82
Gayrinakdi krediler	665,036	1,135,133	58.59

31 Aralık 2011	Risk grubu	Toplam ⁽¹⁾	% Payı
Nakit krediler	814,424	1,677,786	48.54
Gayrinakdi krediler	750,699	1,163,928	64.50

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

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Banka'nın muhtelif boçlar içerisinde sınıflandırdığı 13,786 TL (31 Aralık 2011: 8,507 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur.

Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymetlerde 41,152 TL tutarında risk grubu bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 28,721 TL).

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

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

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka'nın üst yönetimine 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 10,658 TL'dir (31 Aralık 2011: 6,960 TL). Bu faydaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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

	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurtiçi şube	8	436			
			<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 2012 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

11 Ocak 2013 tarih ve 1565 sayılı yönetim kurulu kararı ile Banka'nın iştiraki olan E-Post Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.'nin 330 TL olan sermayesinin 45,330 TL'ye çıkarılmasına iştirak edilmesine ve 45,000 TL'lik sermaye artırımının tamamının Banka tarafından karşılanmasına karar verilmiştir.

Banka, 11 Ocak 2013 tarihinde tamamı Banka tarafından ödenen 1,000,000 TL sermayeli Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği Anonim Şirketi'ni kurmuştur.

Banka, 11 Ocak 2013 tarihinde tamamı Banka tarafından ödenen 50,000 TL sermayeli Emlak Girişim Danışmanlığı Anonim Şirketi'ni kurmuştur.

Banka'nın bağlı ortaklığı olan Emlak Girişim Danışmanlığı Anonim Şirketi 25 Ocak 2013 tarihinde kurulan İFM İstanbul Finans Merkezi İnşaat Taahhüt Anonim Şirketi'ne 50,000 TL sermaye ödeyerek %5'ine iştirak etmiştir.

14 Ocak 2013 tarih ve 1566 sayılı yönetim kurulu kararı ile "Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (1) No'lu Faktoring Varlık Finansman Fonu" kurmaya karar verilmiştir.

6 Şubat 2013 tarihli yönetim kurulu kararı ile 27 Şubat 2013'te 2012 yılı olağan genel kurul toplantısının yapılmasına karar verilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2012 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 2012 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 7 Şubat 2013 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.