

Aktif Yatırım Bankası
Anonim Şirketi

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Şartlı Sonucun Dayanağı

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgiler, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamı dışında, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 187,000 bin TL'si önceki yıllarda ayrılan ve 39,000 bin TL tutarındaki kısmı cari yılda iptal edilen toplam 148,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Denetçi

19 Ağustos 2021
İstanbul, Türkiye

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU



Adres: Aktif Bank Genel Müdürlük
Esentepe Mah. Kore Şehitleri Cad.
No:8/1 Şişli/ İstanbul
Telefon: (0 212) 340 80 00
Faks: (0 212) 340 88 65
E-Site: www.aktifbank.com.tr
E-Posta: iletisim@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 altı aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

	Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1.	UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş.	-	-
2.	Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-
3.	N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.	-	-
4.	-	Kazakhstan İjara Company Jsc	-
5.	-	Euroasian Leasing Company	-
6.	-	Tasfiye Halinde Haliç Finansal Kiralama A.Ş.	-

Bu raporda yer alan konsolide altı aylık 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

Ayşegül Adaca Oğan
Yönetim Kurulu Üyesi -
Genel Müdür

Atilla Yanpar
Finans, Krediler ve
Sermaye Piyasalarından
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

Ercan Can
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Bölüm Başkanı

Kemaleddin Koyuncu
Denetim Komitesi
Üyesi

Dr. Serdar Sümer
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Ozan Sabırsız / Finansal Raporlamadan Sorumlu İş Başkanı
Tel No : (0 212) 340 80 00
Fax No : (0 212) 340 88 61

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	3
II. Ana Ortaklık 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	3
III. Ana Ortaklık 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	4
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5
VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye muhasebe standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	5
VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	5

İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)	6
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu	8
III. Konsolide gelir tablosu (Kar veya zarar tablosu)	9
IV. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	10
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	11
VI. Konsolide nakit akış tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	17
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
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
XXIII. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25
II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	31
III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33
IV. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	35
V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	35
VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	40
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	41
VIII. Menkul kıymetleştirme açıklamaları	50
IX. Piyasa riski açıklamaları	50
X. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	51

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
VII. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	82
VIII. Grup'un yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	84
IX. Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	84
X. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	84

ALTINCI BÖLÜM Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	85
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	85

YEDİNCİ BÖLÜM Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	86
--	----

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka", "Ana Ortaklık Banka" veya "Aktifbank") kurulmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4'üncü maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 22 Eylül 1998 tarih ve 98/11819 sayılı Kararname ile izin verilmiş, söz konusu karar 21 Ekim 1998 tarih ve 23500 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, 28 Temmuz 1999 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 29 Temmuz 1999 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

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

30 Haziran 2021 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.	1,186,791	99.43	1,186,791	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	3,597	0.30	3,597	-
Ahmet Çalık	1,599	0.13	1,599	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0.07	799	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0.07	799	-
Toplam	1,193,585	100.00	1,193,585	-

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

III. Ana Ortaklık 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	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Kemaleddin Koyuncu	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Serdar Sümer	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Doktora
Ahmet Erdal Güncan	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Ayşegül Adaca Oğan	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Yüksek Lisans
Murat Barlas	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine	Lisans
Muzaffer Suat Utku	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans
Atıla Yanpar	Genel Müdür Yardımcısı – Finans, Krediler ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
Betügül Toker	Genel Müdür Yardımcısı – Perakende Bankacılık, Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri	Lisans
Selcan Arkalı	Genel Müdür Yardımcısı – Yetenek, Gelişim ve Operasyon	Yüksek Lisans
İsmail Hakan Pürdeloğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
Kadir Mustafa Öztürk	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	Lisans

Cemal Ufuk Karakaya, 6 Mayıs 2021 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliği ve Denetim Komitesi Üyeliği görevlerinden ayrılmıştır.

Serdar Sümer, 21 Mayıs 2021 tarihinde geçici olarak Denetim Komitesi Üyeliği görevine başlamıştır.

İsmail Hakan Pürdeloğlu, 2 Ağustos 2021 tarihinde göreve başlamıştır.

Kadir Mustafa Öztürk, 28 Haziran 2021 tarihinde göreve başlamıştır.

Nalan Aydın Tüfekçi, 30 Haziran 2021 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

Betügül Toker, 2 Ağustos 2021 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı Ahmet Çalık, Banka sermayesinde doğrudan %0.13 oranında paya sahiptir.

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

IV. Ana Ortaklık 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.	1,186,791	99.43	1,186,791	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri,
- Para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Ekonomik ve finansal göstergelere dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarına dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- 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,
- Proje finansmanı,
- Diğer danışmanlık faaliyetleri.

VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye muhasebe standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'e göre sadece mali ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınırken, Türkiye Muhasebe Standartları gereği mali ve mali olmayan tüm ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınmalıdır. Oransal konsolidasyona tabi tutulan ortaklık bulunmamaktadır.

VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Konsolide Kar veya Zarar Tablosu
- IV. Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Haziran 2021			31 Aralık 2020		
VARLIKLAR	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		5,044,993	5,582,745	10,627,738	3,916,891	5,109,479	9,026,370
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		392,472	2,911,802	3,304,274	510,820	2,490,851	3,001,671
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	363,687	2,431,841	2,795,528	321,521	1,986,475	2,307,996
1.1.2 Bankalar	(4)	29,233	479,961	509,194	89,622	504,376	593,998
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	100,051	-	100,051
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		448	-	448	374	-	374
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	409,666	173	409,839	434,913	-	434,913
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	985	-	985
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		409,666	173	409,839	433,928	-	433,928
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	4,133,695	2,647,162	6,780,857	2,894,022	2,597,902	5,491,924
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1,948,205	816,104	2,764,309	1,817,123	868,399	2,685,522
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,518	10,622	12,140	1,518	4,474	5,992
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		2,183,972	1,820,436	4,004,408	1,075,381	1,725,029	2,800,410
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(3)	109,160	23,608	132,768	77,136	20,726	97,862
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		109,160	23,608	132,768	77,136	20,726	97,862
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		7,227,233	4,716,675	11,943,908	8,059,927	2,853,924	10,913,851
2.1 Krediler	(6)	7,550,993	4,398,696	11,949,689	8,193,813	2,582,134	10,775,947
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(11)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(7)	77,293	317,979	395,272	199,716	271,790	471,506
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		77,293	317,979	395,272	199,716	271,790	471,506
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	401,053	-	401,053	333,602	-	333,602
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	87,825	-	87,825	79,024	-	79,024
3.1 Satış Amaçlı		87,825	-	87,825	79,024	-	79,024
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		315,155	30,913	346,068	314,674	26,054	340,728
4.1 İştirakler (Net)	(8)	7,185	30,913	38,098	6,704	26,054	32,758
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		7,185	30,913	38,098	6,704	26,054	32,758
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(9)	307,970	-	307,970	307,970	-	307,970
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		100	-	100	100	-	100
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		307,870	-	307,870	307,870	-	307,870
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	45,487	-	45,487	50,597	-	50,597
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	118,053	-	118,053	114,905	-	114,905
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		118,053	-	118,053	114,905	-	114,905
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(15)	-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(15)	789	-	789	52,408	-	52,408
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(17)	587,659	15,310	602,969	631,281	20,016	651,297
VARLIKLAR TOPLAMI		13,427,194	10,345,643	23,772,837	13,219,707	8,009,473	21,229,180

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Birim - Bin TL)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Cari dönem			Önceki dönem			
		30 Haziran 2021			31 Aralık 2020			
YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	792,849	2,782,203	3,575,052	643,544	1,974,526	2,618,070
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		316,200	3,800,819	4,117,019	989,042	3,107,842	4,096,884
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	7,694,586	1,336,546	9,031,132	6,421,227	1,031,786	7,453,013
4.1	Bonolar		3,048,917	-	3,048,917	2,367,725	-	2,367,725
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		4,645,669	1,336,546	5,982,215	4,053,502	1,031,786	5,085,288
V.	FONLAR		59,637	2,057,455	2,117,092	135,622	2,372,806	2,508,428
5.1	Müstakrizlerin Fonları		22,945	22,829	45,774	26,483	81,400	107,883
5.2	Diğer		36,692	2,034,626	2,071,318	109,139	2,291,406	2,400,545
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	86,350	41,399	127,749	122,674	20,885	143,559
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		86,350	41,399	127,749	122,674	20,885	143,559
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5)	8,028	-	8,028	8,194	-	8,194
X.	KARŞILIKLAR	(7)	241,317	-	241,317	298,374	-	298,374
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		79,273	-	79,273	94,780	-	94,780
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		162,044	-	162,044	203,594	-	203,594
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(8)	49,801	-	49,801	80,125	-	80,125
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(8)	3,940	-	3,940	172	-	172
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(10)	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		337,479	1,501,975	1,839,454	372,693	1,239,669	1,612,362
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	2,611,873	50,380	2,662,253	2,369,946	40,053	2,409,999
16.1	Ödenmiş Sermaye		1,193,585	-	1,193,585	1,193,585	-	1,193,585
16.2	Sermaye Yedekleri		53,902	-	53,902	53,902	-	53,902
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		53,902	-	53,902	53,902	-	53,902
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(2,654)	5,122	2,468	(2,710)	872	(1,838)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(50,147)	37,345	(12,802)	(4,856)	32,138	27,282
16.5	Kâr Yedekleri		1,078,915	-	1,078,915	628,271	-	628,271
16.5.1	Yasal Yedekler		96,355	-	96,355	73,823	-	73,823
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		982,560	-	982,560	554,448	-	554,448
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		333,575	7,913	341,488	497,965	7,043	505,008
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		47,321	7,043	54,364	15,787	5,340	21,127
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		286,254	870	287,124	482,178	1,703	483,881
16.7	Azınlık Payları		4,697	-	4,697	3,789	-	3,789
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			12,202,060	11,570,777	23,772,837	11,441,613	9,787,567	21,229,180

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Birim - Bin TL)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Haziran 2021			31 Aralık 2020		
	Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		19,778,239	14,316,830	34,095,069	18,996,393	10,102,237	29,098,630
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1),(3)	798,546	2,113,292	2,911,838	712,948	1,404,440	2,117,388
1.1 Teminat mektupları		787,946	1,221,010	2,008,956	702,284	964,347	1,666,631
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	270	-	270
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		5,857	371,320	377,177	11,298	325,207	336,505
1.1.3 Diğer teminat mektupları		782,089	849,690	1,631,779	690,716	639,140	1,329,856
1.2 Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	319,842	319,842	-	133,618	133,618
1.3.1 Belgeli akreditifler		-	319,842	319,842	-	133,618	133,618
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		10,600	572,440	583,040	10,664	306,475	317,139
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1),(3)	16,487,778	2,337,939	18,825,717	14,403,635	465,432	14,869,067
2.1 Cayılamaz taahhütler		723,455	2,337,939	3,061,394	861,548	465,432	1,326,980
2.1.1 Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		146,271	2,335,863	2,482,134	324,648	464,024	788,672
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		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		3,727	-	3,727	3,293	-	3,293
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		353,131	-	353,131	358,021	-	358,021
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		220,326	2,076	222,402	175,586	1,408	176,994
2.2 Cayılabilir taahhütler		15,764,323	-	15,764,323	13,542,087	-	13,542,087
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		15,764,323	-	15,764,323	13,542,087	-	13,542,087
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	2,491,915	9,865,599	12,357,514	3,879,810	8,232,365	12,112,175
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		2,491,915	9,865,599	12,357,514	3,879,810	8,232,365	12,112,175
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		107,162	540,808	647,970	314,420	1,319,559	1,633,979
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		51,552	273,029	324,581	158,442	660,338	818,780
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		55,610	267,779	323,389	155,978	659,221	815,199
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		2,100,946	6,600,982	8,701,928	3,259,181	5,645,350	8,904,531
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		216,150	3,701,129	3,917,279	337,850	3,522,056	3,859,906
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		1,016,796	2,899,853	3,916,649	1,819,331	2,123,294	3,942,625
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		434,000	-	434,000	551,000	-	551,000
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		434,000	-	434,000	551,000	-	551,000
3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		283,807	2,723,809	3,007,616	306,209	1,267,456	1,573,665
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		157,301	1,350,835	1,508,136	151,634	636,321	787,955
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		126,506	1,372,974	1,499,480	154,575	631,135	785,710
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)		43,857,502	37,980,233	81,837,735	41,552,560	36,341,723	77,894,283
IV. EMANET KIYMETLER		14,205,202	4,197,690	18,402,892	10,969,614	4,020,802	14,990,416
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		2,692,449	-	2,692,449	1,314,024	-	1,314,024
4.2 Emanete alınan menkul değerler		11,444,695	3,900,550	15,345,245	9,635,857	3,766,824	13,402,681
4.3 Tahsile alınan çekler		61,857	-	61,857	13,410	-	13,410
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		5,870	2,010	7,880	5,992	1,718	7,710
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		331	295,130	295,461	331	252,260	252,591
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		29,414,595	33,782,543	63,197,138	30,345,321	32,320,921	62,666,242
5.1 Menkul kıymetler		244,699	639,683	884,382	110,761	265,030	375,791
5.2 Teminat senetleri		1,654,349	21,938,390	23,592,739	2,764,598	20,842,275	23,606,873
5.3 Emtia		1,099,795	351,552	1,451,347	243,641	-	243,641
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		13,406,173	1,625,854	15,032,027	14,339,073	1,347,518	15,686,591
5.6 Diğer rehinli kıymetler		13,009,579	9,227,064	22,236,643	12,887,248	9,866,098	22,753,346
5.7 Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		237,705	-	237,705	237,625	-	237,625
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		63,635,741	52,297,063	115,932,804	60,548,953	46,443,960	106,992,913

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU (Birim - Bin TL)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş			
		Dipnot	Cari dönem	Önceki dönem	Önceki dönem
		(5 - IV)	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2021
GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	1,380,348	930,223	709,872
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1,015,667	669,295	523,841
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		22,473	4,230	13,662
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		3,484	15,232	2,109
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		9,784	34,982	1,785
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		328,880	203,367	168,466
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		5,692	858	2,405
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		304,306	187,541	157,260
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		18,882	14,968	8,801
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		60	3,117	9
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	844,077	486,006	436,626
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		84,115	61,308	45,849
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		74,350	30,327	32,745
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		675,210	377,276	353,467
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		850	845	425
2.6	Diğer Faiz Giderleri		9,552	16,250	4,140
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		536,271	444,217	273,246
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		89,782	90,248	41,033
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		151,387	151,776	73,440
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		22,088	15,176	9,915
4.1.2	Diğer		129,299	136,600	63,525
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		61,605	61,528	32,407
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1,269	2,119	533
4.2.2	Diğer		60,336	59,409	31,874
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	336	89	336
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	30,837	113,591	15,251
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		55,500	72,617	23,082
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		31,180	42,074	(119,459)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(55,843)	(1,100)	111,628
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	71,048	17,824	50,977
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		728,274	665,969	380,843
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(6)	78,340	79,026	50,688
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	28,121	27,017	11,955
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		107,453	84,851	58,835
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	143,919	119,673	77,338
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		370,441	355,402	182,027
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		1,351	741	711
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	371,792	356,143	182,738
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	83,760	76,775	45,703
18.1	Cari Vergi Karşılığı		15,426	63,731	12,125
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		90,851	22,943	36,855
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		22,517	9,899	3,277
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	288,032	279,368	137,035
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(8)	-	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	(10)	-	-	-
XXV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	288,032	279,368	137,035
25.1	Grubun Kâr / Zararı		287,124	278,602	136,455
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		908	766	580

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Birim - Bin TL)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
		1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	288,032	279,368
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(35,778)	(7,469)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	4,306	(510)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	5,712	(654)
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1,406)	144
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(40,084)	(6,959)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	4,853	1,315
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme	(58,967)	(10,777)
2.2.2	ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	169
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	14,030	2,334
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	252,254	271,899

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Birim –Bin TL)

																	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler																
																	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları		Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları		Diğer (Nakit akışı riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)		Kar Yedekleri		Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)		Dönem Net Kar veya Zararı		Azınlık Payları Hariç özkaynak		Azınlık Payları		Toplam özkaynak				
																	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları															
I. Önceki dönem 30 Haziran 2020																	1,193,585	-	-	53,902	-	(835)	2,657	5,547	61,170	1,261	286,588	16,687	346,123	1,966,685	2,220	1,968,905					
II. Dönem Başı Bakiyesi																	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I-II)																	1,193,585	-	-	53,902	-	(835)	2,657	5,547	61,170	1,261	286,588	16,687	346,123	1,966,685	2,220	1,968,905					
IV. Toplam Kapsamlı Gelir																	-	-	-	-	-	-	(510)	1,315	(8,406)	132	-	-	278,602	271,133	766	271,899					
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış																	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtım																	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü																	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	341,683	4,440	(346,123)	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar																	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	341,683	(341,683)	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.3 Diğer																	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	346,123	(346,123)	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)																	1,193,585	-	-	53,902	-	(835)	2,147	6,862	52,764	1,393	628,271	21,127	278,602	2,237,818	2,986	2,240,804					
Cari dönem 30 Haziran 2021																	1,193,585	-	-	53,902	-	(2,710)	872	8,817	17,008	1,457	628,271	21,127	483,881	2,406,210	3,789	2,409,999					
II. Dönem Başı Bakiyesi																	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I-II)																	1,193,585	-	-	53,902	-	(2,710)	872	8,817	17,008	1,457	628,271	21,127	483,881	2,406,210	3,789	2,409,999					
IV. Toplam Kapsamlı Gelir																	-	-	-	-	-	56	4,250	4,853	(44,881)	(56)	-	-	287,124	251,346	908	252,254					
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış																	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtım																	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü																	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	450,644	33,237	(483,881)	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar																	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	450,644	(450,644)	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.3 Diğer																	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	483,881	(483,881)	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)																	1,193,585	-	-	53,902	-	(2,654)	5,122	13,670	(27,873)	1,401	1,078,915	54,364	287,124	2,637,556	4,697	2,662,253					

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

(Birim - Bin TL)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem
		1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
		Dipnot	
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	295,013	120,392
1.1.1	Alınan Faizler	1,260,857	779,880
1.1.2	Ödenen Faizler	(788,842)	(489,812)
1.1.3	Alınan Temettümler	336	89
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	154,634	149,481
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	63,318	81,410
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	39,650	47,428
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(106,946)	(91,191)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(8,638)	(6,875)
1.1.9	Diğer	(319,356)	(350,018)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(606,740)	(2,332,552)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış	43,831	30,030
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(248,693)	442,398
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(943,248)	(1,051,886)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	159,304	(561,011)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	849,016	(2,386,810)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(466,950)	1,194,727
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(311,727)	(2,212,160)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(1,191,324)	(617,540)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(3,307)	(7,797)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	80	86
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(8,215,476)	(5,268,933)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,898,107	4,657,020
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	(23,676)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	135,506	32,226
2.9	Diğer	(6,234)	(6,466)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	1,492,676	1,379,696
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	61,476,121	24,157,268
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı	(59,982,005)	(22,776,997)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(1,440)	(575)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	202,771	215,498
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	192,396	(1,234,506)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,497,617	3,822,975
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,690,013	2,588,469

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Konsolide 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

Ana Ortaklık Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak düzenlemektedir.

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

Banka’nın finansal tabloları ve dipnotları, 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” e uygun olarak hazırlanmıştır.

2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları

Konsolide finansal tablolar hazırlanırken dikkate alınan muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

2020 yılında ortaya çıkan ve küresel olarak etkileri olan COVID-19 salgını, operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşullarda belirsizlikler yaratmaktadır. Banka 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla salgının etkilerini, beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında kullanılan tahminlere eldeki bilgiler ve gelişmeler ışığında yansıtmıştır.

3. Konsolide 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 XXIII numaralı dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Grup’un kaynaklarının yaklaşık %11.20’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 yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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 kârı 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.

3. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Konsolide finansal tablolar 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 10") hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.

UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş. ("UPT"): 6493 sayılı Ödeme Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları hakkında kanun ve ilgili mevzuat kapsamında, yurtiçi ve yurtdışı ödeme hizmetleri ve bu kanun kapsamında verilebilecek diğer hizmetleri sunmak üzere kurulmuştur. UPT 9 Ocak 2014 tarihinde tescil edilmiştir. UPT faaliyet iznini BDDK'dan 17 Eylül 2015 tarihinde alarak finansal kuruluş niteliği kazanmıştır. UPT'nin Litvanya'da 4 Aralık 2019 tarihinde kurulan %100 hissedarı olduğu 600,000 Avro sermayeli "UPT Lithuania UAB" ünvanlı bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.: Aktifbank ve Islamic Corporation for the Development of the Private Sector ("ICD") ortaklığıyla 24 Haziran 2016 tarihinde faizsiz finansman yöntemleri çerçevesinde faaliyet göstermek üzere kurulmuştur. Şirket, Girişim Sermayesi Fonları ve Gayrimenkul Fonları gibi alternatif yatırım ürünleri ile sektörde farklı bir yer edinmeyi amaçlamaktadır. Ayrıca Mükafat Portföy menkul kıymet yatırım fonlarının kuruluşu ve yönetimi ile emeklilik fonlarının yönetimini gerçekleştirecek olup Şirket'in bir diğer hedefi de bu ürünlerin yanında sunacağı özel portföy yönetimi hizmeti ile yatırımcı portföylerini onların risk ve vade anlayışına uygun olarak geliştireceği portföy modelleri ile yöneterek verim elde etmektir. 8 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in işletme adı Aktif Portföy Yönetimi olarak değiştirilmiştir.

N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş. ("N Kolay"): N Kolay, 3 Eylül 2015 tarihinde BDDK'dan aldığı faaliyet izni kapsamında müşterilerine başta fatura tahsilatı ve para transferi olmak üzere ödeme hizmeti vermektedir. 21 Temmuz 2016 tarihi itibarıyla konsolide edilmeye başlanmıştır.

Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilen iştirakler:

Kazakhstan Ijara Company Jsc. ("KIC"): 2013 yılında kurulmuş, 2014 başında operasyonel hale gelmiş olan KIC, Kazakistan'da kurulmuş islami kaidelere göre çalışan ilk "finansal kiralama" şirkettir. İslam Kalkınma Bankası'nın özel sektör yatırımlarını finanse ettiği ICD ile ortaklığı bulunan şirket; ağırlıklı olarak küçük ve orta ölçekli ("KOBİ") firmalara leasing hizmeti vermektedir.

Euroasian Leasing Company ("ELC"): 2012 yılında Tataristan'da kurulmuş olan "ELC", Rusya'da faaliyet gösteren ilk "islami finansal kiralama" şirkettir. İslam Kalkınma Bankası'nın özel sektör yatırımlarını finanse ettiği ICD ile ortaklığı bulunan şirket, ağırlıklı olarak küçük ve orta ölçekli (KOBİ) firmalara leasing hizmeti vermektedir.

Tasfiye Halinde Haliç Finansal Kiralama A.Ş. ("Haliç Leasing"): 2004 yılında faaliyete geçen Haliç Leasing, 2016 yılının son çeyreğinde Aktifbank çatısı altında, ICD ve Ijara Management Company ortaklığıyla faaliyetlerine yeniden hız kazandırmayı ve büyüme göstermeyi hedeflemektedir. Türkiye'de müşterilerine İslami kurallara uygun ürünler sunan tek finansal kiralama şirketi olma özelliğini taşıyan Haliç Leasing'in ödenmiş sermayesi 20,000 TL'dir. 11 Ekim 2016 tarihi itibarıyla konsolide edilmeye başlanmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

- II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)**
- 4. Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi**

İştirakler ve bağlı ortaklıklar, “Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 27”) uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Konsolide finansal tablolarda, konsolidasyon kapsamında bulunmayan kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde olmayan bağlı ortaklıklar maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maliyet bedelinin, geri kazanılabilir tutarın (satış maliyetleri düşülmüş gerçeğe uygun değeri ile kullanım değerinden yüksek olanı) üzerinde olması durumunda ilgili iştirak ve bağlı ortaklıkların değeri geri kazanılabilir tutara eşitlenmiştir.

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

Grup’un ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri, forward, future, swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmeleridir.

Türev işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir.

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” veya “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım” içinde, negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” veya “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım” içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir.

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 etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilir.

Ana Ortaklık Banka, donuk alacaklar için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamakta olup donuk alacakların brüt defter değeri etkin faiz oranı ile reeskont edilmekte ve bu reeskont için hesaplanan karşılık brüt defter değeri için hesaplanan karşılıktan indirilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. İlgili finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte veya kayıtlardan çıkarılmaktadır. İlk kez finansal tablolara alınan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Grup, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Grup tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri göz önünde bulundurulmaktadır.

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Grup’un tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir.

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Beklenen kredi zararlarının tahmini için oluşturulan modeller periyodik olarak geriye dönük testler ve performans testleri ile değerlendirilmektedir. Söz konusu değerlendirmeler sonucu en az yılda bir defa olmak üzere model üzerinde yapılması gereken güncellemeler ve iyileştirmelere karar verilmektedir.

Grup, beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Diğer bir ifadeyle tüm nakit akışlarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre Grup’a yapılması gereken nakit akışları ile Grup’un almayı beklediği nakit akışları arasındaki farktır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Grup TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanmaktadır:

-12 aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini

-Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayrinakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

Finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Aşama 1: İlk muhasebeleştirmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 2: İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğü için tarafsız kanıtın olduğu finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Ana Ortaklık Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik İşsizlik, Tüketici Güven Endeksi, Kamu Harcamaları, Bileşik Öncü Gösterge gibi makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir. Söz konusu parametreler için ileriye yönelik beklentiler yılda en az bir defa güncellenerek beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, COVID-19 salgınının olası etkileri sebebiyle makroekonomik beklentilerden oluşturduğu senaryo ağırlıklarını revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları finansal tablolara yansıtmıştır. Bu kapsamda Banka, beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanmış olduğu makroekonomik verilerdeki değişimin farklı senaryolar dahilinde donuk alacaklar üzerinde etkisini ölçümlemiş ve elde ettiği takibe dönüşüm oranı aralığında mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen artış katsayısını kredi parametrelerine yansıtarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir. Banka, bireysel değerlendirmeye tabi tuttuğu kredileri için beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasında COVID-19'un olası etkilerini, elinde bulunan makul ve desteklenebilir bilgileri de dikkate alarak nakit akışlarının tahminlerine yansıtmıştır

BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı kararına, 8 Aralık 2020 tarihli 9312 sayılı ve 17 Haziran 2021 tarih 9624 sayılı kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden 30 Eylül 2021 tarihine kadar, kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen koşullardan biri olan 30 gün gecikme süresinin, birinci grupta izlenen krediler için 90 gün olarak uygulanmasına ve kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen koşullardan 90 gün gecikme süresinin ikinci grupta izlenen krediler için 180 gün olarak uygulanmasına karar verilmiştir. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup ikinci grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 104,009 TL'dir. Banka, bu krediler için temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate alarak ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayırmaktadır.

Kredi riskinde önemli derecede artış

Finansal varlıkların kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi durumunda, söz konusu varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır.

Bir finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının belirlenmesinde dikkate alınan niteliksel ve niceliksel hususlar aşağıdaki gibidir;

- Raporlama tarihi itibarıyla gecikme gün sayısının 30 ve üzerinde olması
- Kredi hesabının yeniden finanse etme ve yeniden yapılandırılmaya konu edilmesi
- Kredinin yakın izleme kapsamında bulunması
- Temerrüt olasılığında önemli derecede artış olduğunun değerlendirilmesi.

Temerrüt olasılığında önemli derecede artış tanımı, kredinin açılış tarihindeki temerrüt olasılığının raporlama tarihindeki temerrüt olasılığı ile karşılaştırılmasıdır. Kredi için raporlama tarihinde hesaplanan temerrüt olasılığının belirlenen eşik değerleri aşması halinde, temerrüt olasılığının kötüleşmesi olarak kabul edilmektedir. Temerrüt olasılığına ilişkin kullanılan eşik değerler segment/kredi grubu bazında farklılaştırılmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Temerrüt Tanımı

Ana Ortaklık Banka, aşağıdaki iki durumda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Banka için uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır.
2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal aktifler ve pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Grup tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan menkul kıymetler ("Repo") Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters Repo") bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters Repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir.

Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 87,825 TL tutarında satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 79,024 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un 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, Ana Ortaklık 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 Grup yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir. Maddi olmayan duran varlıkların itfa payı oranları %7 ile %33 oranları arasında değişmektedir.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortisman tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri Grup yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortisman tabi tutulmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları varlığın faydalı ömrüne tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

	Amortisman oranı (%)
Makine, tesis ve cihazlar	7 – 25
Demirbaşlar	2 – 60
Araçlar	20
Diğer MDV	2 – 50

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

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

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

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Grup, ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır.

Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda “Maddi Duran Varlıklar”, yükümlülük olarak da yükümlülüklerde “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Grup, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Grup tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Grup maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Grup, kullanım hakkı varlığını amortisman tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Grup kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Grup, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Grup’un alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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.

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.

Gayrinakdi kredilere ilişkin ayrılan beklenen zarar karşılıkları finansal durum tablosunda “Diğer karşılıklar” içerisinde sınıflanmaktadır. Dönem içinde ayrılan ilgili karşılıklar, “Beklenen zarar karşılığı” hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları “Diğer faaliyet gelirleri” hesabına gelir kaydedilmektedir.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmektedir. Banka’nın kıdem tazminatı karşılığı bağımsız bir aktüer tarafından Kanun’da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır.

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

Türkiye’de geçerli olan genel kurumlar vergisi oranı %20’dir. Ancak, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11’inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Vergi oranı değişikliğinin 22 Nisan 2021 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle 30 Haziran 2021 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi oranı olarak %25 kullanılmıştır.

Ödenecek kurumlar vergisi, kurumların ticari kazancına vergi mevzuatı uyarınca indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi mevzuatında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin ise indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına (mali kar/zarar) cari kurumlar vergisi oranının uygulanmasıyla tespit edilmektedir. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde uygulanan stopaj oranı %15’tir.

Bir hesap döneminde (1 Yıl) üçer aylık periyotlar halinde kurumların hesaplamış olduğu mali kar/zararın cari oran ile çarpılmasıyla kurumlar 4 defa geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17’nci gününe kadar elektronik ortamda (E-Beyanname) beyan edip aynı günün akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup ilgili olduğu yılın kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda mahsup edilemeyen tutar mevzuatın izin verdiği tutara kadar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Cari vergi (devamı)

Vergi Mevzuatı kurumların geçmiş yıllar mali zararlarının 5 yıla kadar taşınmasına olanak sağlamakta olup beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla ilgili dönemin vergi matrahından indirilebilmektedir. 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 E-Beyan sistemi üzerinden beyan edilir. Ayrıca, yasal muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde vergi incelemesine yetkili makamlar tarafından incelenebilir ve vergi mevzuatına aykırı durumların tespit edilmesi durumunda ödenecek vergi miktarları değişebilir.

2. Ertelenmiş vergi

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

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü 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.

BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 No’lu Genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı. Öte yandan, TFRS 9 hükümleri ile birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

Ana ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir. Ancak TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri finansal tablolarda netleştirilmeden aktifte ve pasifte ayrı ayrı gösterilmektedir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerçeğe uygun 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. Grup tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 9,031,132 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2020: 7,453,013 TL).

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar (özellikli varlıklar) söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişkilendirilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Bir dönemde, özellikli bir varlığın elde edilmesi amacıyla borç alınan fonlara ilişkin aktifleştirilebilecek borçlanma maliyetleri tutarı, ilgili dönemde bu varlıklar için katlanılan toplam borçlanma maliyetlerinden bu fonların geçici yatırımlardan elde edilen gelirlerin düşülmesi sonucu belirlenen tutardır. Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Grup'un bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

Grup'un aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Grup, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar, dördüncü bölümde (Bölüm 4 / Not X) yer almaktadır.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

BDDK tarafından yapılan açıklamaya göre aşağıdaki tedbirin 30 Eylül 2021 tarihine kadar uygulanmasına karar verilmiştir:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine imkan tanınmıştır.

Grup, 30 Haziran 2021 tarihli finansal tablolarını BDDK'nın söz konusu düzenlemelerini dikkate alarak hazırlamıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2020 mali tablosunda "Diğer Aktifler" altında gösterilen 146,509 TL tutarındaki yurtdışı bankalar ile yapılan türev işlemleri için verilen teminatlar, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan Tekdüzen Hesap Planı Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılan değişikliklere uygun olarak "Bankalar" kalemine sınıflanmıştır.

XXIII. Finansal kuruluş niteliğinde olmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar

İştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Konsolide finansal tablolarda, konsolidasyon kapsamında bulunmayan kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde olmayan bağlı ortaklıklar maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maliyet bedelinin net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak ve bağlı ortaklıklar değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa gerçeğe uygun değere indirilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır.

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,193,585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	1,078,915	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	110,974	
Kâr	371,488	
Net dönem kârı	287,124	
Geçmiş yıllar kârı	84,364	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	4,697	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,759,659	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar ⁽³⁾	67,406	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	7,903	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye		
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	121,844	121,844
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	197,153	
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,562,506	

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	2,562,506
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	107,813
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	107,813
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	107,813
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2,670,319
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	2,670,319
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	18,355,349
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.96
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.96
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.55
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.58
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.08
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.55
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	107,813
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	107,813
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

(1) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,193,585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	628,271	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	97,457	
Kâr	535,008	
Net dönem kârı	483,881	
Geçmiş yıllar kârı	51,127	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	3,789	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,458,110	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	18,111	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	8,873	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	127,305	127,305
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	154,289	
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,303,821	

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	2,303,821
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	84,529
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	84,529
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	84,529
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2,388,350
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	2,388,350
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	16,245,099
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.18
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.18
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.70
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.57
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.07
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.70
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	84,529
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	84,529
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

(1) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide bilanço'daki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilanço'da Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide 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:

Ana Ortaklık Banka'da 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. Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan USD ve EURO cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	USD	EURO
30 Haziran 2021	8.6803	10.3249
29 Haziran 2021	8.7052	10.3645
28 Haziran 2021	8.7219	10.4077
25 Haziran 2021	8.6772	10.3646
24 Haziran 2021	8.6593	10.3356
23 Haziran 2021	8.6139	10.2828

4. Ana Ortaklık Banka'nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

1 USD	8.6022
1 EURO	10.3617

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
30 Haziran 2021:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	793,392	1,470,103	168,346	2,431,841
Bankalar	220,425	195,370	64,166	479,961
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁴⁾	-	173	-	173
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	58,906	2,588,256	-	2,647,162
Krediler ⁽¹⁾	2,755,473	2,250,235	-	5,005,708
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	22,709	8,204	30,913
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	317,979	-	317,979
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	6,514	8,778	18	15,310
Toplam varlıklar	3,834,710	6,853,603	240,734	10,929,047
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	583,625	3,201,941	15,253	3,800,819
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	491,627	2,201,649	88,927	2,782,203
İhraç edilen menkul değerler	384,501	952,045	-	1,336,546
Muhtelif borçlar	138,678	389,151	947,486	1,475,315
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	1,373,862	593,886	116,367	2,084,115
Toplam yükümlülükler	2,972,293	7,338,672	1,168,033	11,478,998
Net bilanço pozisyonu	862,417	(485,069)	(927,299)	(549,951)
Net nazım hesap pozisyonu	(866,054)	662,888	915,913	712,747
Türev finansal araçlardan alacaklar ⁽⁵⁾	705,641	3,416,065	2,276,430	6,398,136
Türev finansal araçlardan borçlar ⁽⁵⁾	1,571,695	2,753,177	1,360,517	5,685,389
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	561,632	1,391,209	160,451	2,113,292
31 Aralık 2020:				
Toplam varlıklar	3,034,085	5,329,003	172,300	8,535,388
Toplam yükümlülükler	2,871,923	5,994,207	860,499	9,726,629
Net bilanço pozisyonu	162,162	(665,204)	(688,199)	(1,191,241)
Net nazım hesap pozisyonu	(170,892)	732,104	705,261	1,266,473
Türev finansal araçlardan alacaklar	1,033,772	2,768,600	1,179,059	4,981,431
Türev finansal araçlardan borçlar	1,204,664	2,036,496	473,798	3,714,958
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	404,007	910,871	89,562	1,404,440

⁽¹⁾ Krediler satırına 607,012 TL tutarındaki döviz endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2020: 546,641 TL).

⁽²⁾ Diğer varlıklar satırı 3,020 TL verilen avanslar, 3,621 TL verilen teminatlar ve 8,669 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 74 TL verilen avanslar, 2,365 TL verilen teminatlar ve 17,577 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır).

⁽³⁾ 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 2,057,455 TL (31 Aralık 2020: 2,372,806 TL) tutarındaki fonlar, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 23,608 TL (31 Aralık 2020: 20,726 TL) tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 41,399 TL (31 Aralık 2020: 20,885 TL) tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

⁽⁵⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 1,073,143 TL (31 Aralık 2020: 162,716 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 1,144,783 TL (31 Aralık 2020: 301,308 TL) döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Günlük olarak yapılan analiz ile Banka'nın 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.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
30 Haziran 2021:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,626,512	-	-	-	-	169,016	2,795,528
Bankalar	207,704	-	17,531	-	-	283,959	509,194
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	44,398	-	112	173	-	365,156	409,839
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	278,897	1,925,452	1,649,502	2,280,258	634,608	12,140	6,780,857
Verilen krediler	2,748,353	1,025,194	1,303,010	6,009,283	514,180	349,669	11,949,689
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,832	4,505	25,515	363,420	-	-	395,272
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	48,376	12,252	86,346	-	-	785,484	932,458
Toplam varlıklar	5,956,072	2,967,403	3,082,016	8,653,134	1,148,788	1,965,424	23,772,837
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2,818,008	1,195,194	100,562	3,255	-	-	4,117,019
Muhtelif borçlar	137,690	36,160	-	-	-	1,562,056	1,735,906
İhraç edilen menkul değerler	5,715,122	2,173,754	1,084,676	57,580	-	-	9,031,132
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,086,270	590,777	1,898,005	-	-	-	3,575,052
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	112,489	134,796	5,765	4,892	1,992	5,053,794	5,313,728
Toplam yükümlülükler	9,869,579	4,130,681	3,089,008	65,727	1,992	6,615,850	23,772,837
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	-	8,587,407	1,146,796	-	9,734,203
Bilançodaki kısa pozisyon	(3,913,507)	(1,163,278)	(6,992)	-	-	(4,650,426)	(9,734,203)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	(3,913,507)	(1,163,278)	(6,992)	8,587,407	1,146,796	(4,650,426)	-

(1) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, beklenen zarar karşılıkları, türev finansal varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) Türev finansal yükümlülükler, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****III. Konsolide faiz oramı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)**

30 Haziran 2021	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	13.50
Bankalar	0.84	3.55	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	4.45	-	12.35
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5.74	5.96	-	17.28
Verilen krediler	5.32	6.73	-	27.00
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	7.12	-	19.66
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1.15	2.10	-	18.37
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	1.59	2.34	-	19.25
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.16	1.82	-	17.36

**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 2020:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,230,716	-	-	-	-	77,280	2,307,996
Bankalar	159,663	46,825	-	-	-	387,510	593,998
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	18,735	-	80,845	985	-	334,348	434,913
Para piyasalarından alacaklar	100,051	-	-	-	-	-	100,051
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	459,449	409,379	1,020,023	3,005,221	591,860	5,992	5,491,924
Verilen krediler	2,361,133	2,145,370	823,295	4,865,605	261,908	318,636	10,775,947
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	79,826	40,359	19,380	331,941	-	-	471,506
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	31,693	6,442	64,220	860	-	949,630	1,052,845
Toplam varlıklar	5,441,266	2,648,375	2,007,763	8,204,612	853,768	2,073,396	21,229,180
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2,964,780	1,044,854	69,944	17,306	-	-	4,096,884
Muhtelif borçlar	164,269	51,616	-	-	-	1,308,275	1,524,160
İhraç edilen menkul değerler	4,592,313	2,034,797	810,230	15,673	-	-	7,453,013
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	842,037	1,323,737	452,296	-	-	-	2,618,070
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	137,901	65,321	98,883	4,838	2,342	5,227,768	5,537,053
Toplam yükümlülükler	8,701,300	4,520,325	1,431,353	37,817	2,342	6,536,043	21,229,180
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	576,410	8,166,795	851,426	-	9,594,631
Bilançodaki kısa pozisyon	(3,260,034)	(1,871,950)	-	-	-	(4,462,647)	(9,594,631)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	(3,260,034)	(1,871,950)	576,410	8,166,795	851,426	(4,462,647)	-

(1) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, beklenen zarar karşılıkları, türev finansal varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) Türev finansal yükümlülükler, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları (%)

31 Aralık 2020	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	12.00
Bankalar	0.84	3.09	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	12.13
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4.50	6.16	-	13.40
Verilen krediler	6.79	7.60	-	23.12
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	7.12	-	14.89
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1.58	2.81	-	17.07
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	1.37	2.79	-	18.18
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.06	2.23	-	14.02

IV. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

a) **Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:**

Banka'nın likidite riski yönetimi; stratejik olarak Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi, takip, ölçüm ve raporlama açısından Risk Yönetimi Bölümü ve öngörülen likidite seviyelerine uyum ve uygulama açısından Hazine Aktif, Pasif ve Likidite Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. Günlük olarak Risk Yönetimi Bölümü ve Hazine Bölümü tarafından gün sonu raporları ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarına, haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi'ne ve aylık olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Yasal likidite oranlarına ek olarak, APKO tarafından tanımlanan içsel likidite oranları da mevcuttur. Bankanın likidite durumunun yakından takip edilebilmesi amacıyla likit aktiflerin toplam aktiflere ve toplam banka bonusu portföyüne olan oranı hesaplanmakta ve belirlenen limitler ışığında Risk Yönetimi Bölümü tarafından haftalık olarak takip edilmektedir.

b) **Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:**

Banka'nın ortaklıkları ile Banka'nın kendi likiditesi arasında merkezileştirme yaklaşımı bulunmamaktadır. Ortaklıklar açısından gereken durumlarda verilecek likidite desteğinin limitleri banka tarafından ayrıca belirlenmiştir.

c) **Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:**

Fonlama kaynaklarında çeşitlilik sağlamak amacıyla banka bonusu işlemlerinin yanında, Borsa İstanbul, TCMB Açık Piyasa İşlemleri ve Bankalararası piyasadan repo yapılarak likidite sağlanabilmektedir. Ayrıca bankalararası limitler çerçevesinde depo işlemleri ile kaynak sağlanabilmektedir. Banka likiditesinde para cinsi ve vade uyumsuzlukları durumunda swap işlemleri ile denge sağlanır. Bütün bu işlemler yapılırken pasif çeşitliliği ve vadelerin uyumlandırılması göz önünde bulundurulmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

d) Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Yabancı para likidite yönetimi, Banka'nın yurtiçi fonlama kaynaklarının Hazine Bölümü yönetiminde, yurtdışı fonlama imkânlarının ise Hazine Bölümü ve Finansal Kurumlar Grubu koordinasyonu ile kaynakların para birimi, pasif maliyeti ve vadesi açısından uyumlandırılması ve çeşitlendirilmesi ile sağlanmaktadır.

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Görülmesi muhtemel kaynak çıkışlarını karşılayabilmek amacıyla içsel likidite hedeflemesi ile likidite tamponu oluşturulur ve günlük olarak takip edilir. Riskin azaltılması için kaynakların çeşitlendirilmesi ve geri ödeme tarihlerinde yoğunlaşmanın önüne geçilmesi için gereken aksiyonlar alınmaktadır.

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Risk Yönetimi Bölümü tarafından, aylık olarak, likidite oranı stres testleri gerçekleştirilmektedir. Banka bonolarının çıkış oranları Risk Yönetimi Bölümü tarafından sürekli olarak takip edilmekte ve ay sonları itibarıyla aylık çıkış oranları hesaplanmaktadır. Banka bonusu çıkış oranlarındaki gelişimin likidite pozisyonundaki gelişim ile büyük paralellik göstermesinden dolayı, ilgili veriler stres testleri ve senaryo analizlerinin kaynak verileri olarak kullanılmaktadır. Son 3 yıla ait en yüksek çıkış oranının en kötü senaryo olarak kurgulandığı analizlerde, ayrıca yasal limitlerin tutturulması için gereken "Başa-Baş Noktası" da hesaplanmaktadır. Analiz sonuçları Yönetim Kurulu'na aylık olarak raporlanmaktadır.

g) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Banka'nın likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülükleri karşılayamayacak düzeye inerek Banka'nın normal faaliyetlerini ve bankacılık operasyonlarını sürdürmesini zorlaştıracak şekilde azalması riski ortaya çıkan durumlarda, karşılaşılabileceği likidite problemlerini mümkün olduğunca yönetebilmek ve Banka'nın varlık ve itibarını korumak için finansal acil duruma hazırlıklı olunması amacıyla likidite acil eylem planı düzenlenmiştir. Bu plan dahilindeki hükümlerinin uygulanması Hazine Bölümü tarafından, uygulanmasının izlenmesi ve ölçülmesi ise Risk Yönetimi Bölümü tarafından yerine getirilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Konsolide likidite karşılama oranı

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP + YP	YP	TP + YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar		3,912,756	2,791,057
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	10,084,881	4,749,734	5,195,617
6	Operasyonel mevduat	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	10,084,881	4,749,734	5,195,617
9	Teminatl borçlar		1,855,019	1,779,330
10	Diğer nakit çıkışları	5,397,487	4,320,740	4,883,346
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4,663,000	3,741,513	4,663,000
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	734,487	579,227	220,346
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	290,380	290,380	14,519
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	602,620	499,748	42,547
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI		11,991,048	9,424,331
NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatl alacaklar	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	1,092,888	864,164	860,840
19	Diğer nakit girişleri	4,726,726	4,204,194	4,726,726
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	5,819,614	5,068,358	5,587,566
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU		3,912,756	2,791,057
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI		6,403,482	4,483,224
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)		61.10	62.26

⁽¹⁾ Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması. Ortalama hesaplamasında ilgili son üç ayın son günleri kullanılmıştır.

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam likidite karşılama oranı yüzde yüzden, konsolide ve konsolide olmayan yabancı para likidite karşılama oranı yüzde seksenden az olamaz. BDDK kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka tarafından BDDK'ya raporlama yapılmakta ancak yasal rasyoya uyum aranmamaktadır.

Likidite karşılama oranı, yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır.

Önemli bilanço kalemleri, zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, yurtdışı kaynaklı fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

Türev işlemler, döviz swapları başta olmak üzere, döviz türevi işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

Grup'un yüksek kaliteli likit varlıkları, %67 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %30 oranında TC Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetler ile nakit değerlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %22 oranında ihraç edilen menkul kıymetler ve %12 oranında banka borçlarından oluşmakla birlikte, repo ve diğer finansal enstrümanlar arasında dağılmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Konsolide likidite karşılama oranı (devamı)

Likidite karşılama oranı hesaplamasında türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları, 30 gün vadesindeki net nakit akışlarının hesaplamaya dahil edilmesinden kaynaklanmaktadır. Teminat tamamlama riski olan işlemler de likidite karşılama oranı hesaplamasına, son 24 ay içerisinde 30 günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem ve yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının mutlak değerce en yüksek tutarının nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

Son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıda verilmiştir.

Cari Dönem – 30 Haziran 2021		
	TP+YP	YP
30 Nisan 2021	63.04	65.52
31 Mayıs 2021	60.97	58.70
30 Haziran 2021	57.54	60.70

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

30 Haziran 2021	Vadesiz ⁽¹⁾	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan ⁽²⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk	169,016	2,626,512	-	-	-	-	-	2,795,528
Bankalar	283,959	207,704	-	17,531	-	-	-	509,194
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	365,156	44,398	-	112	173	-	-	409,839
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	12,140	278,897	75,219	1,874,897	3,777,857	761,847	-	6,780,857
Verilen krediler	-	2,139,382	1,025,194	1,444,010	6,009,283	982,151	349,669	11,949,689
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	1,832	4,505	25,515	363,420	-	-	395,272
Diğer varlıklar ⁽³⁾	-	48,376	12,252	86,346	-	-	785,484	932,458
Toplam varlıklar	830,271	5,347,101	1,117,170	3,448,411	10,150,733	1,743,998	1,135,153	23,772,837
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	-	1,086,270	590,777	1,898,005	-	-	-	3,575,052
Para piyasalarına borçlar	-	2,818,008	1,195,194	100,562	3,255	-	-	4,117,019
İhraç edilen menkul değerler	-	5,715,122	2,173,754	1,084,676	57,580	-	-	9,031,132
Muhtelif borçlar	1,562,056	137,690	36,160	-	-	-	-	1,735,906
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	2,091,002	112,489	134,796	5,765	4,892	1,992	2,962,792	5,313,728
Toplam yükümlülükler	3,653,058	9,869,579	4,130,681	3,089,008	65,727	1,992	2,962,792	23,772,837
Likidite açığı	(2,822,787)	(4,522,478)	(3,013,511)	359,403	10,085,006	1,742,006	(1,827,639)	-
31 Aralık 2020								
Toplam aktifler	658,621	4,976,789	938,831	2,059,759	9,061,854	2,118,551	1,414,775	21,229,180
Toplam yükümlülükler	3,717,792	8,715,786	4,505,839	1,431,353	37,817	2,342	2,818,251	21,229,180
Likidite açığı	(3,059,171)	(3,738,997)	(3,567,008)	628,406	9,024,037	2,116,209	(1,403,476)	-

- (1) Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı, peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar, muhtelif borçlar, vadesiz fonlar ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır.
- (2) Dağıtılamayan sütununda, “varlık” kalemlerinden takipteki alacaklar ve beklenen zarar karşılıkları, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, iştirakler, bağlı ortaklıklar, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve karşılıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
- (3) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, beklenen zarar karşılıkları, türev finansal varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
- (4) Türev finansal yükümlülükler, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler ssatırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi

Grup'un 30 Haziran 2021 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %7.96'dır (31 Aralık 2020: % 8.79). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki fark önemli seviyede değildir.

	Cari Dönem 30 Haziran 2021 ⁽¹⁾	Önceki Dönem 31 Aralık 2020 ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	23,236,804	21,140,000
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(199,369)	(139,527)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	23,037,435	21,000,473
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	144,444	138,432
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	144,444	138,432
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1,061,883	161,214
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	1,061,883	161,214
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	20,115,154	17,126,801
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(13,247,136)	(12,310,791)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	6,868,018	4,816,010
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	2,478,051	2,295,074
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	31,111,780	26,116,129
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	7.96	8.79

⁽¹⁾ Üç aylık ortalama tutarlardır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Bu başlık altında yer alan açıklamalar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca yapılmıştır.

a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

1. Ana Ortaklık Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Ana Ortaklık Banka, Risk Yönetimi Sistemi’nin yasalar, yasal düzenlemeler ile Banka içi mevzuata uygun olarak tesis edilmesini; Risk Yönetimi faaliyetlerinin bankacılık faaliyetleri ile bütünleşik bir şekilde yürütülmesini; Banka genelinde risk yönetimi kavramının, gerekliliğinin ve işleyişinin etkin bir şekilde anlatılmasını ve uygulanmasını amaçlamaktadır.

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu’nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla gerçekleştirmektedir.

Ana Ortaklık Banka’nın Risk Yönetimi sisteminin en önemli parçalarından biri olan Risk İştahı Politikaları’nın amacı, Yönetim Kurulu tarafından öngörülebilir risklilik düzeyinin belirlenmesi ve tanımlanmasıdır. Bu doğrultuda Risk Yönetimi Bölümü tarafından hazırlanmış olan “Risk İştahı Politikaları” dokümanı ile ilgili olarak uygulama sorumluluğu ve politikalarda değişiklik yapma yetkisi Yönetim Kurulu’nun görüş ve onayı doğrultusunda Risk Yönetimi Bölümü’ne aittir.

Risk iştahı, Ana Ortaklık Banka’nın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek için toplu olarak ve önemli gördüğü her bir risk türü itibarıyla taşımak istediği risk düzeyi olarak tanımlanmaktadır. Risk iştahının takibi için gösterge kabul edilecek ve yüksek önem arz eden riskler Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş ve belirlenen riskler için ölçülebilir göstergeler oluşturulmuştur.

Aktif - Pasif Komitesi, Genel Müdürlük başkanlığında, Yönetim Kurulu’nun gözetiminde, Risk iştahının kontrolü ve yönetilmesinden sorumludur. Risk Yönetimi Bölümü, Risk İştahı Politikaları kapsamında belirlenen gösterge ve limitlerin izlenmesinden ve raporlanmasından sorumludur.

Tüm süreçlerin Yönetim Kurulu’na belirlenen usul ve esaslar dahilinde Ana Ortaklık Banka’nın politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün ve üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılır.

İç sistemler kapsamındaki bölümler tarafından sürdürülen faaliyetler, risk yönetimi süreç, politika ve prosedürlerindeki zayıf yönlerin belirlenmesinde ve söz konusu limit, politika ve prosedürlere aykırı işlemlerin tespit edilmesinde bir araç olarak kullanılır. Bu bağlamda, Yönetim Kurulu’na doğrudan bağlı olarak faaliyet gösteren Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Bölümü, Uyum Bölümü ve Risk Yönetimi Bölümü, icrai birimler ile koordinasyon içinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında, risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve yönetilmesine yönelik olarak aylık stres testleri ve senaryo analizleri gerçekleştirilmekte, sonuçları Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

Piyasa riski kapsamında faiz oranı riskine ilişkin yapılan stres testlerinde standart şok yöntemi ile verim eğrisinde oluşabilecek aşağı ya da yukarı yöndeki hareketlerin bilanço üzerindeki etkisi aylık olarak hesaplanmaktadır. Stres testleri TL, USD ve EUR cinsinden varlık ve yükümlülükler için ayrı ayrı yapılmaktadır. Ayrıca, faiz oranlarında oluşabilecek yukarı yöndeki hareketlerin Menkul Kıymet portföyü üzerindeki olası zararı ve bu zararın Sermaye Yeterliliği Rasyosu üzerindeki etkisi de yapılan stres testleri ile hesaplanmaktadır. Kur riski kapsamında ise Ana Ortaklık Banka bilançosunda bulunan tüm YP cinsi varlık ve yükümlülüklerin farkından doğan döviz pozisyonu, piyasada yapılan kur tahminleri ile aylık olarak stres edilmekte ve olası kar/zarar tutarları hesaplanmaktadır. Piyasa kur tahminleri Ekonomik Araştırmalar Birimi’nden temin edilmektedir.

Likidite riskine ilişkin yapılan stres testleri ve senaryo analizlerinde standart şok yöntemi ile ihraç edilen banka bonoları bilançonun en büyük pasif kalemlerinden biri olduğu için banka bonolarının aylık roll etme oranları kullanılmaktadır. Ayrıca ters stres testi kapsamında, Banka’nın likidite rasyolarını 2. Derece gösterge, 1. derece gösterge ve yasal limitin altına getirecek bono çıkış oranları hesaplanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

1. Ana Ortaklık Bankanın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

Bilançonun alım satım hesapları dışındaki pozisyonları dolayısıyla karşılaşılması muhtemel değer ve faiz geliri kaybı ise YFOR kapsamında incelenmektedir. Ana Ortaklık Banka tarafından yapısal faiz oranı riskinin ölçülmesinde Standart Faiz Şoku Yöntemi kullanılmaktadır. Bilançonun alım satım hesapları dışındaki pozisyonları için, TL, USD ve EUR için ayrı ayrı olmak üzere 100 ile 1000 baz puan arasında stres uygulanmaktadır.

Kredi riski kapsamında ise Banka'nın kurumsal krediler portföyünde belirlenen sektörler için aylık senaryo analizi gerçekleştirilmektedir. BDDK verilerinden temin edilen son 10 yıllık temerrüt oranları ile çeşitli varsayımlar altında temerrüt olasılığı, temerrüt halindeki kayıp ve beklenen zarar hesaplanmakta, hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının SYR'ye etkisi ölçülmektedir.

Bankanın bireysel kredi portföyü için ise, BDDK verilerinden temin edilen son 10 yıllık temerrüt oranlarından faydalanarak portföy için temerrüt olasılığı (TO) değeri hesaplanmaktadır. Bunun için, temerrüt oranlarındaki yıllık değişim dikkate alınmaktadır. Hesaplanan değer üzerinden perakende kredi portföyünde oluşacak ilave temerrüt tutarı belirlenmekte ve temerrüde düşen ilave kredi tutarının SYR'ye etkisi hesaplanmaktadır. Ayrıca yine aylık olarak gerçekleştirilen senaryo analizinde, 61-90 gün gecikmedeki kredi tutarları üzerinden aylık roll rate oranları (61-90 gün gecikmedeki kredilerden takip hesaplarına intikal edenlerin oranı) hesaplanmakta, son bir yıllık roll-rate oranlarının ortalaması üzerinden senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir.

Stres testleri sonuçları ve bu sonuçların girdi olarak kullanıldığı İSEDES raporu, Banka stratejisi ve risk iştahı oluşturulmasında, risk limitlerinin belirlenmesinde ve revize edilmesinde, bütçeleme sürecinde ve üst yönetime yapılan raporlamalarda dikkate alınır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin etkin olarak uygulanması ve sonuçların BDDK'ya raporlanmasına ilişkin olarak, bu süreçte yer alan birim ve ekiplerin görev ve sorumluluklarının belirlendiği İSEDES süreci tesis edilmiştir.

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	15,758,060	14,308,995	1,260,645
2 Standart yaklaşım	15,758,060	14,308,995	1,260,645
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	201,363	100,306	16,109
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	201,363	100,306	16,109
6 İçsel model yöntemi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	620,570	323,954	49,646
17 Standart yaklaşım	620,570	323,954	49,646
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	1,775,356	1,511,844	142,028
20 Temel gösterge yaklaşımı	1,775,356	1,511,844	142,028
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	18,355,349	16,245,099	1,468,428

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****b. Kredi riski açıklamaları****Varlıkların Kredi Kalitesi**

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	349,669	11,600,020	400,949	11,548,740
2 Borçlanma araçları	-	395,272	104	395,168
3 Bilanço dışı alacaklar	-	2,911,838	9,388	2,902,450
4 Toplam	349,669	14,907,130	410,441	14,846,358

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	318,636	10,457,311	333,481	10,442,466
2 Borçlanma araçları	-	471,506	121	471,385
3 Bilanço dışı alacaklar	-	2,117,388	7,216	2,110,172
4 Toplam	318,636	13,046,205	340,818	13,024,023

Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	318,636	316,551
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	71,181	68,907
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	(498)	(524)
5 Diğer değişimler	(39,650)	(66,298)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	349,669	318,636

Kredi Riski Azaltım Teknikleri – Genel Bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısmı
1 Krediler	10,590,579	958,161	178,392	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	395,272	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	10,985,851	958,161	178,392	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	349,669	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısmı
1 Krediler	9,477,528	964,938	162,089	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	471,506	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	9,949,034	964,938	162,089	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	318,636	-	-	-	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****b. Kredi riski açıklamaları (devamı)****1. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:**

Cari Dönem		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5,072,400	-	5,061,162	-	-	-	
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	35,835	-	35,835	-	2,254	%6	
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	87	-	87	-	86	%99	
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,315,542	377,190	1,210,262	341,734	924,593	%60	
7 Kurumsal alacaklar	8,537,691	17,835,878	8,452,921	1,289,986	9,179,158	%94	
8 Perakende alacaklar	5,724,971	554,353	5,724,896	59,566	4,337,995	%75	
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	21,932	23,123	21,932	16,818	13,286	%34	
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	86,769	5,538	86,769	4,648	45,693	%50	
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	93,365	-	93,365	-	77,095	%83	
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	59,284	1,766	59,284	883	53,605	%89	
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	189,855	-	189,855	-	189,855	%100	
16 Diğer alacaklar	895,815	-	895,815	-	748,446	%84	
17 Hisse senedi yatırımları	387,357	-	387,357	-	387,357	%100	
18 Toplam	22,420,903	18,797,848	22,219,540	1,713,635	15,959,423	%67	

Önceki Dönem		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4,857,480	-	4,853,518	-	-	-	
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	66,657	-	66,657	-	1,663	%2	
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1,032	3,050	1,032	1,525	2,355	%92	
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,392,829	230,657	1,372,488	189,446	794,691	%51	
7 Kurumsal alacaklar	7,483,685	15,763,530	7,407,682	1,604,395	8,606,329	%95	
8 Perakende alacaklar	4,458,324	473,437	4,458,324	36,519	3,370,859	%75	
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	13,624	21,170	13,624	15,247	9,798	%34	
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	85,135	11,421	85,135	7,884	46,710	%50	
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	84,865	-	84,865	-	66,874	%79	
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	26,530	-	26,530	-	22,238	%84	
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	318,858	-	318,858	-	318,858	%100	
16 Diğer alacaklar	852,166	-	852,166	-	781,569	%92	
17 Hisse senedi yatırımları	387,357	-	387,357	-	387,357	%100	
18 Toplam	20,028,542	16,503,265	19,928,236	1,855,016	14,409,301	%66	

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Kredi riski açıklamaları (devamı)

2. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Cari Dönem										
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50 ⁽¹⁾	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam Risk Tutarı ⁽²⁾
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5,061,162	-	-	-	-	-	-	-	-	5,061,162
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	31,327	-	-	4,508	-	-	-	-	-	35,835
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1	-	-	-	-	86	-	-	-	87
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	74,263	-	251,400	842,509	-	383,824	-	-	-	1,551,996
Kurumsal alacaklar	969	-	283,830	117,302	1,447,340	7,893,466	-	-	-	9,742,907
Perakende alacaklar	260	-	386	-	5,783,816	-	-	-	-	5,784,462
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	790	-	-	-	-	-	-	-	37,960	38,750
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	4	-	46	91,367	-	-	-	-	-	91,417
Tahsili gecikmiş alacaklar	4	-	-	45,624	-	34,645	13,092	-	-	93,365
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	14,021	-	45,250	896	-	-	60,167
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	189,855	-	-	-	189,855
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	387,357	-	-	-	387,357
Diğer alacaklar	147,369	-	-	-	-	748,446	-	-	-	895,815
Toplam	5,316,149	-	535,662	1,115,331	7,231,156	9,682,929	13,988	-	37,960	23,933,175

⁽¹⁾ Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılanlar

⁽²⁾ Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

Önceki Dönem										
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50 ⁽¹⁾	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam Risk Tutarı ⁽²⁾
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4,853,518	-	-	-	-	-	-	-	-	4,853,518
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	63,331	-	-	3,326	-	-	-	-	-	66,657
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	202	-	-	-	-	2,355	-	-	-	2,557
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	28,255	-	442,367	801,115	-	290,197	-	-	-	1,561,934
Kurumsal alacaklar	1,936	-	160,785	167,319	1,070,109	7,611,928	-	-	-	9,012,077
Perakende alacaklar	178	-	254	-	4,494,411	-	-	-	-	4,494,843
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	877	-	-	-	-	-	-	-	27,994	28,871
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	24	-	39	92,508	-	448	-	-	-	93,019
Tahsili gecikmiş alacaklar	2	-	-	49,491	-	21,859	13,513	-	-	84,865
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	8,603	-	17,909	18	-	-	26,530
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	318,858	-	-	-	318,858
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	387,357	-	-	-	387,357
Diğer alacaklar	70,597	-	-	-	-	781,569	-	-	-	852,166
Toplam	5,018,920	-	603,445	1,122,362	5,564,520	9,432,480	13,531	-	27,994	21,783,252

⁽¹⁾ Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılanlar

⁽²⁾ Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Karşı taraf kredi riski (“KKR”) açıklamaları****1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi**

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Cari Dönem – 30 Haziran 2021						
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	93,128	108,138		1.4	201,266	153,964
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)				-	97	97
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)				-	-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer				-	-	-
6 Toplam						154,061

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Önceki Dönem – 31 Aralık 2020						
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	89,330	6,585		1.4	95,915	91,003
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)				-	4,391	463
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)				-	-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer				-	-	-
6 Toplam						91,466

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Karşı taraf kredi riski (“KKR”) açıklamaları (devamı)****2. Kredi değerlendirme ayarlamaları (“KDA”) için sermaye yükümlülüğü**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı				
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	201,266	1,341	95,915	1,142
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	201,266	1,341	95,915	1,142

3. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski**Cari Dönem – 30 Haziran 2021**

Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	11,238	-	-	-	-	-	-	-	11,238
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	39,508	8,878	-	56,894	-	-	105,280
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	84,770	-	-	84,770
Perakende alacaklar	-	-	-	-	75	-	-	-	75
Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	11,238	-	39,508	8,878	75	141,664	-	-	201,363

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Karşı taraf kredi riski (“KKR”) açıklamaları (devamı)****3. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (devamı)**

Önceki Dönem – 31 Aralık 2020									
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3,962	-	-	-	-	-	-	-	3,962
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	4,586	2,418	-	13,337	-	-	20,341
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	76,003	-	-	76,003
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,962	-	4,586	2,418	-	89,340	-	-	100,306

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Karşı taraf kredi riski (“KKR”) açıklamaları (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5. Kredi türevleri

Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

6. Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
1 Nitelikli MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler				
2 MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
4 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	97	97	4,391	463
6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11 Nitelikli olmayan MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler				
12 MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

IX. Piyasa riski açıklamaları

1. Standart yaklaşım

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	187,085	164,110
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	7,900	7,025
3 Kur riski	158,213	63,389
4 Emtia riski	265,060	85,231
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	2,312	4,199
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	620,570	323,954

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**X. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

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

Cari Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	263,240	223,202	146,077	88,618	721,137
Diğer	-	-	-	39,000	39,000
Faaliyet geliri	263,240	223,202	146,077	127,618	760,137
Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾	164,303	38,942	59,737	125,699	388,681
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	336	336
Vergi öncesi kâr	98,937	184,260	86,340	2,255	371,792
Vergi karşılığı	-	-	-	83,760	83,760
Vergi sonrası kâr	98,937	184,260	86,340	(81,505)	288,032
Dönem net kârı	98,937	184,260	86,340	(81,505)	288,032
Bölüm varlıkları	5,745,347	5,803,393	10,911,675	111,231	22,571,646
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	346,068	-	346,068
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	855,123	855,123
Toplam varlıklar	5,745,347	5,803,393	11,257,743	966,354	23,772,837
Bölüm yükümlülükleri	10,215,067	5,775,672	4,664,991	56,248	20,711,978
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	3,060,859	3,060,859
Toplam yükümlülükler	10,215,067	5,775,672	4,664,991	3,117,107	23,772,837
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽²⁾	-	-	-	18,575	18,575
Amortisman ⁽²⁾	-	-	-	20,777	20,777
Değer azalışı ⁽²⁾	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	160,293	163,367	257,111	91,896	672,667
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	160,293	163,367	257,111	91,896	672,667
Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾	156,570	37,074	43,737	79,232	316,613
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	89	89
Vergi öncesi kâr	3,723	126,293	213,374	12,753	356,143
Vergi karşılığı	-	-	-	76,775	76,775
Vergi sonrası kâr	3,723	126,293	213,374	(64,022)	279,368
Dönem net kârı	3,723	126,293	213,374	(64,022)	279,368
Bölüm varlıkları	4,469,926	5,972,540	9,267,907	83,339	19,793,712
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	340,728	-	340,728
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	1,094,740	1,094,740
Toplam varlıklar	4,469,926	5,972,540	9,608,635	1,178,079	21,229,180
Bölüm yükümlülükleri	8,679,354	5,422,116	4,199,403	52,501	18,353,374
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	2,875,806	2,875,806
Toplam yükümlülükler	8,679,354	5,422,116	4,199,403	2,928,307	21,229,180
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽²⁾	-	-	-	21,037	21,037
Amortisman ⁽²⁾	-	-	-	16,628	16,628
Değer azalışı ⁽²⁾	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler “Diğer” başlığı altında gösterilmektedir.

⁽²⁾ Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	11,114	157,746	4,318	72,754
TCMB	352,573	2,274,095	317,203	1,913,721
Diğer	-	-	-	-
Toplam	363,687	2,431,841	321,521	1,986,475

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	352,573	-	317,203	-
Vadeli serbest hesap	-	794,806	-	635,662
Vadeli serbest olmayan hesap	-	1,479,289	-	1,278,059
Toplam	352,573	2,274,095	317,203	1,913,721

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre Türk Lirası, USD ve/veya EURO ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020: %1 ile %6 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2020: %5 ile %22 aralığında).

2. Net değeriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	209,874	173	99,580	-
Teminata verilen / bloke edilenler	-	-	-	-
Toplam	209,874	173	99,580	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****3. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler****3.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklar**

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	4,129	5,134	11,705	5,053
Swap işlemleri	104,229	9,497	61,264	13,140
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	802	8,977	4,167	2,533
Diğer	-	-	-	-
Toplam	109,160	23,608	77,136	20,726

3.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

4. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**4.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	29,233	479,961	89,622	504,376
Yurtiçi	29,233	29,108	15,772	17,315
Yurtdışı	-	450,853	73,850	487,061
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	29,233	479,961	89,622	504,376

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**5.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	2,186,328	2,106,279	2,340,521	1,944,758
Teminata verilen / bloke edilenler	137,001	110,650	262,099	96,076
Toplam	2,323,329	2,216,929	2,602,620	2,040,834

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)****5.2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri (*)	4,179,742	2,649,844	2,907,154	2,601,096
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>3,947,521</i>	<i>2,252,875</i>	<i>2,644,984</i>	<i>2,601,096</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	<i>232,221</i>	<i>396,969</i>	<i>262,170</i>	<i>-</i>
Hisse Senetleri	1,518	10,622	1,518	4,474
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>-</i>	<i>10,303</i>	<i>-</i>	<i>4,193</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	<i>1,518</i>	<i>319</i>	<i>1,518</i>	<i>281</i>
Değer Azalma Karşılığı (-)	47,565	13,304	14,650	7,668
Toplam	4,133,695	2,647,162	2,894,022	2,597,902

(*) 28 Haziran 2021 tarihinde Banka risk grubu tarafından ihraç edilen ve 30 Haziran 2021 tarihi itibarı ile gerçeğe uygun değeri 756,330 TL olan borçlanma senetleri, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar hesabı içerisinde yer almakta olup, Banka'nın risk grubuna ait nakdi kredilerinde de aynı tutarda azalma gerçekleşmiştir.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar**6.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1,122,273	1,399	1,223,886	178
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>1,122,273</i>	<i>1,388</i>	<i>1,223,886</i>	<i>167</i>
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>-</i>	<i>11</i>	<i>-</i>	<i>11</i>
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	1,218,220	692,492	1,633,655	602,994
Banka mensuplarına verilen krediler	405	-	422	-
Toplam	2,340,898	693,891	2,857,963	603,172

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler**

Nakdi krediler – Cari Dönem	Standart nitelikli krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas dışı krediler				
İşletme kredileri	4,426,000	216,323	-	4,260
İhracat kredileri	187,720	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	379,207	-	-	-
Tüketici kredileri	5,108,108	319,233	303,981	-
Kredi kartları	39,357	3,810	-	-
Diğer	612,021	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	10,752,413	539,366	303,981	4,260

Nakdi krediler – Önceki Dönem	Standart nitelikli krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas dışı krediler				
İşletme kredileri	5,044,667	130,512	-	24,362
İhracat kredileri	80,617	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	210,645	-	-	-
Tüketici kredileri	3,958,249	209,460	268,511	-
Kredi kartları	42,452	2,361	-	-
Diğer	485,475	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	9,822,105	342,333	268,511	24,362

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	49,099	-	44,150	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	95,231	-	56,014
Toplam	49,099	95,231	44,150	56,014

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı**

Cari Dönem	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar
Nakdi krediler			
Kısa vadeli krediler	4,054,754	22,695	1,881
Orta ve uzun vadeli krediler	6,697,659	516,671	306,360
Toplam	10,752,413	539,366	308,241
Önceki Dönem	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar
Nakdi krediler			
Kısa vadeli krediler	2,863,374	6,019	2,047
Orta ve uzun vadeli krediler	6,958,731	336,314	290,826
Toplam	9,822,105	342,333	292,873

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	85,614	5,637,861	5,723,475
Konut Kredisi	-	694	694
Taşıt Kredisi	5,641	845,354	850,995
İhtiyaç Kredisi	79,973	4,791,813	4,871,786
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	43,092	-	43,092
Taksitli	3,474	-	3,474
Taksitsiz	39,618	-	39,618
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	10	320	330
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10	320	330
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	75	-	75
Taksitli	1	-	1
Taksitsiz	74	-	74
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	7,517	-	7,517
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	136,308	5,638,181	5,774,489

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	64,754	4,365,797	4,430,551
Konut Kredisi	-	733	733
Taşıt Kredisi	1,942	421,415	423,357
İhtiyaç Kredisi	62,812	3,943,649	4,006,461
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	44,755	-	44,755
Taksitli	4,546	-	4,546
Taksitsiz	40,209	-	40,209
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	11	353	364
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	11	353	364
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	58	-	58
Taksitli	1	-	1
Taksitsiz	57	-	57
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	5,305	-	5,305
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	114,883	4,366,150	4,481,033

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	8,310	88,588	96,898
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	8,310	88,588	96,898
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	14,247	14,247
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	14,247	14,247
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	763,579	763,579
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	763,579	763,579
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	16,840	-	16,840
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	25,150	866,414	891,564
Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	921	124,753	125,674
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	921	124,753	125,674
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	15,421	15,421
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	15,421	15,421
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	1,236,995	1,236,995
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	1,236,995	1,236,995
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	19,529	-	19,529
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	20,450	1,377,169	1,397,619

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı**

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

6.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Yurtiçi krediler	11,017,036	9,974,521
Yurtdışı krediler	582,984	482,790
Toplam	11,600,020	10,457,311

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	142,152	137,066
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	142,152	137,066

6.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	548	249
Tahsili şüpheli krediler ayrılanlar	39,628	23,788
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	216,443	209,280
Toplam	256,619	233,317

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**6.10.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem: 30 Haziran 2021			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	17,612	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	17,612	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2020			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	17,612	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	17,612	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)****6.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki dönem sonu bakiyesi	1,162	52,607	264,867
Dönem içinde intikal (+)	2,964	66,968	1,249
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	1,240	28,813
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	1,240	28,813	-
Dönem içinde tahsilat (-)	182	5,444	34,024
Kayıttan düşülen (-)	2	1	495
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	2,702	86,557	260,410
Karşılık (-)	548	39,628	216,443
Bilançodaki net bakiyesi	2,154	46,929	43,967

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Önceki Dönem	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki dönem sonu bakiyesi	47,739	60,266	208,546
Dönem içinde intikal (+)	1,545	39,059	28,303
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	37,775	66,862
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	37,775	66,862	-
Dönem içinde tahsilat (-)	10,345	17,631	38,322
Kayıttan düşülen (-)	2	-	522
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	1,162	52,607	264,867
Karşılık (-)	249	23,788	209,280
Bilançodaki net bakiyesi	913	28,819	55,587

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)****6.10.3.Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem: 30 Haziran 2021			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	17,612	1,100
Karşılık Tutarı (-)	-	8,320	1,100
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	9,292	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2020			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	17,612	1,100
Karşılık Tutarı (-)	-	8,578	1,100
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	9,034	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
30 Haziran 2021 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	2,702	86,557	260,410
Karşılık tutarı (-)	548	39,628	216,443
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	2,154	46,929	43,967
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (Net)	-	-	-
31 Aralık 2020 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	1,162	52,607	264,867
Karşılık tutarı (-)	249	23,788	209,280
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	913	28,819	55,587
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (Net)	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)****6.10.5.TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	5,614	19,787	238,952
Karşılık Tutarı (-)	5,099	11,026	220,965
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	7,207	13,880	221,591
Karşılık Tutarı (-)	6,661	7,951	198,693

6.10.6.Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası

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

6.10.7.Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Tasfiye olunacak alacak hesabı yönetim kurulu kararıyla düzenlenen kampanyalar kapsamında anaparadan belli oranlarda indirim yapılarak ve indirim yapılan tutar müşteriyle sulh protokolü yapılarak aktiften silinir.

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar**7.1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	-	-	-	-
Repo işlemlerine konu olanlar	72,336	272,768	104,355	271,790
Toplam	72,336	272,768	104,355	271,790

7.2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Devlet Tahvili	-	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar (devamı)****7.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	77,293	317,979	199,716	271,790
Borsada İşlem Gören	68,074	314,962	177,758	271,790
Borsada İşlem Görmeyen	9,219	3,017	21,958	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	77,293	317,979	199,716	271,790

7.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Dönem Başındaki Değer	471,506	293,360
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	45,742	32,770
Yıl İçindeki Alımlar	-	23,676
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(135,506)	(32,226)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	13,530	12,159
Toplam	395,272	329,739

8. İştirakler (Net)**8.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

8.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı		Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)
1.	Kazakhstan İjara Company Jsc	Kazakistan	14.31	14.31
2.	Euroasian Leasing Company	Tataristan	36.71	36.71
3.	Tasviye Halinde Haliç Finansal Kiralama A.Ş.	Türkiye	32.00	32.00

Aktif toplamı		Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1.	216,890	161,888	448	-	-	5,404	5,189	-
2.	25,438	22,348	5	-	-	263	170	-
3.	27,807	22,113	137	-	-	1,817	(232)	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****8. İştirakler (Net) (devamı)****8.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler (devamı)****İştiraklere ilişkin hareket tablosu:**

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020
Dönem Başı Değeri	32,758	28,912
Dönem İçi Hareketler	5,340	2,056
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	1,351	741
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	3,989	1,315
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	38,098	30,968
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	14.31-36.71	14.31-36.71

8.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	38,098	32,758
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

8.4. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****9. Bağlı ortaklıklar****9.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı- farklıysa oy oranı(%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1. Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.80	100.00
2. Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
3. Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
4. Aktif Bank Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1.	224,483	220,476	303	88	-	94	2,233	-
2.	413,974	268,949	697	21,586	-	51,038	45,473	-
3.	766,066	69,505	510,822	9,488	-	(54,123)	(3,652)	-
4. ⁽¹⁾	2,168,679	260	-	-	-	29	22	-

⁽¹⁾ 31 Aralık 2020 dönemine ait verileri ifade etmektedir.

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020
Dönem Başı Değeri	307,970	307,970
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	307,970	307,970
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.80-100	99.80-100

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****9. Bağlı ortaklıklar (devamı)****9.2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**

	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	37,000	37,000
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	270,970	270,970

9.3. Borsaya kote edilen konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

9.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı- farklıysa oy oranı(%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1. UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
2. Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	80.00	80.00
3. N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.	İstanbul / Türkiye	90.04	90.04

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1.	112,442	71,178	2,685	3,563	-	14,857	7,482	-
2.	14,364	12,508	230	1,008	-	1,495	657	-
3.	61,685	36,552	1,009	-	-	6,118	6,374	-

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020
Dönem Başı Değeri	61,500	61,500
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	61,500	61,500
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	80-100	80-100

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

9. Bağlı ortaklıklar (devamı)

9.5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	61,500	61,500

9.6. Borsaya kote edilen konsolide edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

11.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Grup'un, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Grup'un, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Grup'un, 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2021 itibarıyla Grup'un cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

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

Grup, 789 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 3,940 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2020: 52,408 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 172 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü).

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2021 itibarıyla satış amaçlı 87,825 TL tutarında duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 79,024 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Ana Ortaklık Banka ile Türkiye Futbol Federasyonu ("TFF") arasında 27 Ağustos 2013 tarihli Spor Kulüplerinin kullanımında olan spor alanlarındaki lig müsabakalarına giriş için kullanılacak olan E-Bilet Sistemi'ne ilişkin on yıl süreli Genel Sözleşme imzalanmıştır. Bilanço tarihi itibarıyla TFF'nin E-Bilet Sistemi'ne ilişkin olarak stadyumlarda yapmış olduğu kabuller neticesinde Banka TFF'ye toplam 159,423 TL ödemiş, bu tutarın 112,889 TL'si giderleşmiş, kalan 46,534 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2020: 159,423 TL ödemiş, bu tutarın 104,987 TL'si giderleşmiş, kalan 54,436 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir). Diğer aktifler hesabı peşin ödenmiş giderler dışında avanslar ve diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Grup tarafından düzenlenen konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Türev finansal yükümlülükler**2.1. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu**

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	3,412	5,827	7,667	5,647
Swap işlemleri	81,950	26,156	111,023	13,232
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	988	9,416	3,984	2,006
Diğer	-	-	-	-
Toplam	86,350	41,399	122,674	20,885

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

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	480,274	32,609	450,038	88,209
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	312,575	2,749,594	193,506	1,886,317
Toplam	792,849	2,782,203	643,544	1,974,526

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	792,849	901,515	643,544	655,656
Orta ve uzun vadeli	-	1,880,688	-	1,318,870
Toplam	792,849	2,782,203	643,544	1,974,526

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)****3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler**

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	7,694,586	1,336,546	6,421,227	1,031,786
Toplam	7,694,586	1,336,546	6,421,227	1,031,786

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	9,994,246	8,206,246
İhraç edilen menkul kıymetler değerleme farkları	(963,114)	(753,233)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	9,031,132	7,453,013

3.4. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Ana Ortaklık 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 aşyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2020: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	2,724	1,144	2,641	1,014
1-4 yıl arası	7,020	3,846	7,069	3,668
4 yıldan fazla	4,017	3,038	4,769	3,512
Toplam	13,761	8,028	14,479	8,194

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

7.2. Çalışan hakları karşılığı

Bilanço tarihi itibarıyla çalışan hakları karşılığı 79,273 TL'dir (31 Aralık 2020: 94,780 TL). 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 tazminatı karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve ilişikteki finansal tablolara yansıtılmıştır.

Net bugünkü değerin hesaplanmasında kullanılan tahminler aşağıdaki gibidir:

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla azami 7,638.96 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2020: 7,117.17 TL (tam TL tutar)) 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 edilmemiş olup buna bağlı bir zorunluluk yoktur.

7.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	148,000	187,000
Devam eden dava karşılığı	4,656	9,378
Gayrinakdi kredi karşılıkları	9,388	7,216
Toplam	162,044	203,594

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar****8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler**

Grup'un 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 19,701 TL'dir (31 Aralık 2020: 38,908 TL).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Ödenecek kurumlar vergisi	19,701	38,908
Menkul sermaye iradı vergisi	7,778	15,639
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	12,771	17,046
Kambiyo muameleleri vergisi	715	965
Ödenecek katma değer vergisi	774	872
Diğer	3,951	3,391
Toplam	45,690	76,821

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Sosyal sigorta primleri – personel	1,578	1,300
Sosyal sigorta primleri – işveren	2,103	1,646
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	116	95
İşsizlik sigortası – işveren	261	208
Diğer	53	55
Toplam	4,111	3,304

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar**8.4.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilanço'ya yansıtılan ertelenmiş vergi borcu tutarı**

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

Grup, 789 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 3,940 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2020: 52,408 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 172 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Hisse senedi karşılığı	1,193,585	1,193,585
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2020: Uygulanmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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 2020: Bulunmamaktadır).

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Grup'un sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı	(54,392)	30,955	(8,172)	25,487
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(54,392)	30,955	(8,172)	25,487

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz taahhütler

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Kredi kartları harcama limiti taahhütleri	353,131	358,021
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	2,482,134	788,672
Çekler için ödeme taahhütleri	3,727	3,293
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Diğer cayılamaz taahhütler	222,402	176,994
Toplam	3,061,394	1,326,980

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

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri bulunmamakta olup (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır), diğer garantiler 583,040 TL (31 Aralık 2020: 317,139 TL), akreditifler toplamı ise 319,842 TL'dir (31 Aralık 2020: 133,618 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 2,008,956 TL'dir (31 Aralık 2020: 1,666,631 TL). Bu tutarın 85,627 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2020: 60,715 TL), 1,082,310 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2020: 823,157 TL), 21,900 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2020: 20,935 TL), 86,058 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2020: 80,547 TL) ve 733,061 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2020: 681,277 TL) oluşmaktadır.

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	733,061	681,278
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	525,182	322,142
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	207,879	359,136
Diğer gayrinakdi krediler	2,178,777	1,436,110
Toplam	2,911,838	2,117,388

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Grup müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

1. Faiz gelirleri**1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler ⁽¹⁾	898,866	116,801	554,903	114,392
Kısa vadeli kredilerden	102,669	62,816	89,207	47,388
Orta ve uzun vadeli kredilerden	792,686	53,985	463,197	67,004
Takipteki alacaklardan alınan faizler	3,511	-	2,499	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	898,866	116,801	554,903	114,392

⁽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	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	386	810	9,239	2,000
Yurtdışı bankalardan	-	2,288	2,211	1,782
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	386	3,098	11,450	3,782

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,686	6	850	8
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	227,695	76,611	141,089	46,452
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	8,060	10,822	5,959	9,009
Toplam	241,441	87,439	147,898	55,469

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		18,055		25,054
Toplam		18,055		25,054

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	58,198	25,739	34,193	24,461
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	37,215	49	23,210	786
<i>Yurtdışı bankalara</i>	20,983	25,690	10,983	23,675
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	178	-	2,654
Toplam	58,198	25,917	34,193	27,115

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	37,925	23,697
Toplam	37,925	23,697

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	660,028	15,182	367,697	9,579

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	2,195,072	952,512
Sermaye piyasası işlemleri kârı	58,068	75,777
Türev finansal işlemlerden kâr	617,514	302,910
Kambiyo işlemlerinden kar	1,519,490	573,825
Zarar (-)	2,164,235	838,921
Sermaye piyasası işlemleri zararı	2,568	3,160
Türev finansal işlemlerden zarar	586,334	260,836
Kambiyo işlemlerinden zarar	1,575,333	574,925
Net ticari kar / (zarar)	30,837	113,591

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Grup'un 71,048 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 12,788 TL'si karşılık iptallerinden, 1,133 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden, 39,000 TL'si muhtemel riskler için ayrılan karşılıkların iptallerinden ve 18,127 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

30 Haziran 2020: Grup'un 17,824 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 8,695 TL'si karşılık iptallerinden ve 9,129 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	78,340	79,026
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	11,459	10,073
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	18,571	4,715
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	48,310	64,238
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	228	92
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	228	92
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	27,893	26,925
Toplam	106,461	106,043

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	2,029	1,707
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	8,656	7,670
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	12,121	8,958
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	93,548	82,061
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	15,740	16,506
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	6,082	5,790
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	12,766	9,083
<i>Diğer giderler ⁽¹⁾</i>	58,960	50,682
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer ⁽²⁾	27,565	19,277
Toplam	143,919	119,673

(1) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 8,477 TL (30 Haziran 2020: 7,499 TL) destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 7,629 TL (30 Haziran 2020: 6,213 TL) haberleşme giderlerinden, 2,918 TL (30 Haziran 2020: 2,266 TL) taşıt aracı giderlerinden, 742 TL (30 Haziran 2020: 1,273 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 39,194 TL (30 Haziran 2020: 33,431 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

(2) Diğer giderlerin 7,416 TL (30 Haziran 2020: 6,232 TL) tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır.

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

Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 371,792 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Haziran 2020: 356,143 kar). Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 83,760 TL'dir (30 Haziran 2020: 76,775 TL vergi gideri).

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 371,792 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Haziran 2020: 356,143 TL kar). Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 83,760 TL'dir (30 Haziran 2020: 76,775 TL vergi gideri). Grup, 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 288,032 TL tutarında net dönem kârı (30 Haziran 2020: 279,368 TL kar) elde etmiştir.

Grup'un, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (30 Haziran 2020: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Grup'un 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 Grup 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

Gelir tablosundaki 129,299 TL (30 Haziran 2020: 136,600 TL) tutarındaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" banka aracılık komisyonu ve diğer hizmetlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

Gelir tablosundaki 60,336 TL (30 Haziran 2020: 59,409 TL) tutarındaki "Diğer verilen ücret ve komisyonlar" takas komisyonu ve diğer verilen komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR****1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler****1.1. Cari dönem**

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	137,066	437,539	1,223,886	178	1,497,011	165,455
Dönem sonu bakiyesi	142,152	488,273	1,122,273	1,399	1,076,473	204,219
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	5,969	908	88,334	9	92,291	4,265

1.2. Önceki dönem

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	166,943	310,914	1,412,490	12,842	1,417,853	281,286
Dönem sonu bakiyesi	137,066	437,539	1,223,886	178	1,497,011	165,455
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	5,777	517	84,091	138	67,912	2,709

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

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

30 Haziran 2021	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	2,340,898	11,548,740	20.27
Gayrinakdi krediler	693,891	2,911,838	23.83
31 Aralık 2020	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	2,857,963	10,442,466	27.37
Gayrinakdi krediler	603,172	2,117,388	28.49

3. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ana Ortaklık Banka'nın müstakriz fonlar içerisinde sınıflandırdığı 105,697 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2020: 187,859 TL).

Grup'un ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 80,243 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2020: 33,150 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****4. Grup'un, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler**

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	(10,251)	(98)
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	3,593	(10,251)
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	15,147	5,956
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Grup'un üst yönetimine 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 30,325 TL'dir (30 Haziran 2020: 24,908 TL). Bu faydaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. GRUP'UN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

IX. GRUP'UN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

X. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Grup'un kamuya açıklanan 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin finansal tablo ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 19 Ağustos 2021 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Grup'un faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı ⁽¹⁾

Değerli İş Ortaklarımız ve Çalışanlarımız,

2020 yılı, Covid-19 pandemisinin etkisiyle tüm dünyanın değişimler, dönüşümler yaşadığı bir yıl olarak tarihe geçti. Salgının gölgesinde geçen 2020 yılının son çeyrek öncü verilerine göre, Türkiye ekonomisinin yüzde 1'in üzerinde gayrisafi yurt içi hasıla büyümesi yakaladığı görülüyor. Yılın son çeyreğinde pozitif seyir gösteren portföy akımları, salgın sonrası oluşacak küresel likiditenin yön bulmasında Türkiye'nin de önemli bir rol alacağını gösteriyor. Son çeyrekte geleneksel politikalara tekrar geçiş ile döviz kurunda sağlanan stabilizasyon ve enflasyona karşı atılan adımlar, önümüzdeki dönemde istikrarlı bir ekonomiye dair işaret sunuyor. 2020 yılında pandemiye rağmen elde edilen %1,8 oranındaki büyüme ile Türkiye, Çin'le birlikte pozitif büyüme verisi kaydeden iki ülkeden biri oldu. 2021 yılında ekonomik aktivitedeki toparlanma beklentileri %5'in üzerinde bir büyüme rakamına ulaşılabilceğini gösteriyor.

Dünya ekonomisine baktığımızda ise pandeminin damga vurduğu özgün bir ekonomik resesyonun en az hasarla atlatılmaya çalışıldığını gözlemledik. IMF'nin Ekim 2020'de yayınladığı "World Economic Outlook" başlıklı rapora göre, global ekonomi 2020 yılı sonuna doğru, Mart ayında başlayan büyük karantina ile düştüğü derinliklerden yukarı tırmanma hareketine girdi. Ancak Covid-19'un yayılımını sürdürmesiyle birlikte birçok ülkenin karantina sürecini tekrar başlatması, bu yukarı yönlü hareketin yavaşlamasına neden oldu. Yılın son iki ayında ise COVID-19 aşısı ile ilgili gelişmelerin ve aşının hızlı bir şekilde uygulanmaya başlaması piyasalarda iyimserlik oluşturdu.

Aktif Bank ise 2020'nin tüm zorlayıcı gelişmelerine rağmen, yenilikçi ve dijital bakış açısını disiplinli ve proaktif anlayışıyla birleştirerek güçlü performansını sürdürdü. 2020 yılı finansal göstergeleriyle rakiplerinden açık ara sıyrılan Banka, 100 milyon dolarlık vergi öncesi konsolide kâr elde etti. Global iş birlikleri ile Türkiye ekonomisine de katkı sunan Aktif Bank, benzeri olmayan yatırım bankacılığı modeli ile yenilikçi faaliyetlerini sürdürdü.

Türkiye'nin en kapsamlı finansal teknolojiler ekosistemi Aktif Bank, Japon teknoloji devleri ile kurduğu ortaklıklara 2020 yılında yenilerini ekledi. 2019'da güvenlik teknolojileri alanında öncü Japon firması SECOM ile iş birliği sağlayan Banka, 2020 yılında Mitsubishi ile siber güvenlik ve biyometrik doğrulama, inşaat sektöründe dijitalleşme gibi alanlarda iki önemli ortaklığa imza attı. Yabancı yatırımcının Türkiye ekonomisine duyduğu güveni ortaya koyan bu ortaklıklar, ülkemiz ekonomisine de önemli düzeyde katkı sağlıyor.

Çalık Grubu şirketleri arasındaki sinerjinin bir yansıması olarak Aktif Bank tarafından gerçekleştirilen YEDAŞ ihracı Türkiye'de bir ilk olarak tarihe geçti. Elektrik dağıtım firmalarının yatırım yapmasına yönelik kaynak temini sağlayan bu ihraçla sürdürülebilirlik anlamında yenilikçi bir enstrümana imza atıldı.

Sadece bankacılıkta değil, ödeme sistemleri alanındaki öncü iştirakleri ile finansal teknolojiler ekosisteminde de liderliği sürdüren Aktif Bank, Çalık Grubu'nun dijitalleşme alanındaki stratejisinin doğruluğunu ispatlıyor. Bu anlayış doğrultusunda, dijital yatırımlarımızı sektörün bir adım ötesine taşıyarak başarılarımızı sürdürülebilir kılmayı, proaktif iş anlayışımızla 2021 yılında da verimliliğimizi artırmayı hedefliyoruz.

Tüm faaliyetlerimizde emeği geçen çalışma arkadaşlarımıza, iş ortaklarımıza ve paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

⁽¹⁾ Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

Genel Müdür'ün Mesajı ⁽¹⁾

Değerli Paydaşlarımız,

Tüm dünyayı etkisi altına alan pandemi sürecinin küresel piyasalarda yarattığı dalgalanmalar ülkemiz ekonomisini de farklı açılardan etkiledi. GSYH'yi oluşturan faaliyetler incelendiğinde; 2020 yılı üçüncü çeyreğinde bir önceki yıla göre zincirlenmiş hacim endeksi olarak; finans ve sigorta faaliyetleri %41,1 oranında arttı. Bankacılık sektöründe ise 2020 Aralık sonunda, bir önceki yıl sonuna göre özkaynak toplamında %22,1 artış yaşandı.

2020 yılı Covid-19'un tüm dünyaya yaşattığı beklenmedik etkiye rağmen Aktif Bank açısından son derece verimli geçti. Etkin iş birlikleri, uluslararası dev şirketlerle yaptığımız ortaklıklar, yenilikçi ürün ve hizmetlerimiz sayesinde Türkiye'nin özkaynak karlılığı en yüksek bankası olarak konsolide bazda 100 milyon dolar vergi öncesi kara ulaştık.

Türkiye'nin en kapsamlı finansal teknolojiler ekosistemi olarak farklı sektörlerdeki global iş birliklerimizle, yabancı yatırımcının Türkiye'yi tercih etmesine ve dünya ekonomisine olan entegrasyonumuza katkı sağlamak, bizi gururlandıran en önemli faktör oldu. Dijital iş yapış biçimimiz, esnek yapımız, “farklı”ya olan iştahımız ve yenilikçiliğimizle, bu zorlu yılı da başarılarla tamamladığımızı gönül rahatlığıyla söyleyebiliriz.

Özgün iş modeli ile sektörden ayrışan bankamız, her biri kendi alanında pazarının ilk iki oyuncusundan biri olan fintech iştirakleri ve sektörde örneği olmayan bir yatırım bankacılığı modeli ile kaynaklarını en ideal şekilde kullanıyor, verimliliğini daima artırıyor. Hizmet verdiğimiz 10'un üzerinde iş kolunda istihdam yaratmaktan ve 10 milyonun üzerinde müşterimize hayatın her alanında dokunmaktan gurur duyuyoruz.

Pandemi etkisiyle öncekilerden farklı seyreden 2020 yılı, bankamızın birçok yeniliğe ve başarıya imza attığı bir yıl oldu. 2020'de öncelikle yeni binamıza taşınma sürecini tamamlayarak ekip ruhumuzu yansıtan ve sinerjimizi daha da artıran bir çalışma ortamına kavuştuk.

Türkiye genelinde bulunan 10 şubemize Ankara ve Bodrum özel bankacılık şubelerini ekleyerek bu zorlu dönemde dahi verimliliğimizi sürdürdüğümüzü ispatladık.

Pek çok yeni sermaye piyasası aracını hayata geçirdik, bunların arasında elektrik dağıtım firmalarının yatırım yapmasına yönelik kaynak temini sağlayan YEDAŞ ihracı, elektrik enerjisinin hem daha fazla kişiye hem de daha güçlü bir altyapı ile ulaşmasını sağlayarak sürdürülebilirlik anlamında önemli bir enstrüman oldu.

Türk ihracatçısının bulunduğu tüm coğrafyalarda yanında olmaya devam ettik. Dış ticaret konusunda ortaya koyduğumuz kendimize özgü yaklaşımı 2020'de de son hızla sürdürerek yakın uzak demeden dünyanın pek çok bölgesinde bankacılığın ötesine geçtik. Bankamız nezdindeki 88 farklı ülkenin 386 farklı bankası için mevcut olan aktif ticaret limitiyle, ihracatçılarımızın dış ticaret işlemlerini gerçekleştirmelerine olanak sağladık. Bankamız, Afrika kıtasında 2019 yılındaki 450 milyon dolarlık ticaret hacmini 2020 yılında 570 milyon dolara yükselterek bölgedeki başarısını büyüttü. İhracatçı firmalara yönelik hizmetlerimizi Afrika'daki 314 muhabir banka üzerinden sunduk.

Dijital bankamız N Kolay'ı 2020'de de yeniliklerle büyütmeyi sürdürdük. N Kolay uygulamamıza N Kolay FX ve yatırım fonlarımızı ekledik, önümüzdeki yıl için de hisse alım satım işlemlerini ve müşteri ihtiyaçlarına uygun şekilde geliştirdiğimiz finansal entrümanlarımızı uygulamaya eklemeye yönelik stratejimizi oluşturduk. Ayrıca finansal teknoloji ekosistemimize 2020'de yepyeni bir uygulama kazandırarak ulaşım alanında bir ilke imza attık ve “indBindi” isimli yeni uygulamayı hayata geçirdik. Böylece sadece nakit ödeme seçeneği sunan şehir içi dolmuşlarda temassız ve hijyenik ödeme hizmeti sunmaya başladık.

⁽¹⁾ Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı) ⁽¹⁾

2020'nin bir diğer önemli gelişmesi ise N Kolay markası ile sağladığımız maraton sponsorluğu oldu. Önümüzdeki 3 yıl için N Kolay dijital bankamızla İstanbul Maratonu'nun isim sponsorluğunu üstlendik. Böylece N Kolay ile sunduğumuz dinamizmi ve eşitlikçi, yalın hizmet modelini, dünyanın en önemli maratonlarından İstanbul Maratonu'nun ruhu ile örtüştürerek uzun yıllardır spora verdiğimiz desteği yeni bir boyuta taşındık.

Dijital dünyamızın önemli oyuncusu Passo mobil uygulaması ile sadece maçlara değil, konserden tiyatroya tüm etkinliklere kolayca giriş sağlamaya devam ettik. Pandemi sebebiyle online ortama taşınan etkinlikler için de Passo üzerinden bilet satışlarımız devam etti. Passo mobil uygulamasının indirilme sayısı 5,5 milyona ulaşırken, tribünlerin güvenlik ve konfor anahtarı Passolig'de ise kart sayısı 5,8 milyonu aştı.

2020'de Covid-19 döneminin nabzını tutan çok önemli iki araştırmaya da imza attık. Süper Lig'in Covid-19 dönemi öncesi ve sonrası resmini çizen EkoLig raporumuz büyük ilgi gördü. Covid-19 sürecinin Avrupa ligleri ve Süper Lig'deki etkisinin incelendiği raporda, Süper Lig Avrupa'nın 5 büyük futbol ligi ile kıyaslandı. Ayrıca Passo üzerinden çok geniş bir kitleye yönelik olarak gerçekleştirilen anket ile de futbol maçlarının ne kadar özleildiğini, ayrıca bireylerin spor ve kültür-sanat etkinliklerine bakış açısını da ortaya koyduk.

İddialı büyümemizi sürdürdüğümüz kanalımız PTT ile iş birliğimizi ise 2020'de çok önemli bir seviyeye yükselttik ve emekli maaşı ödemeleri alanında sektörde öncü konuma yükseldik. Bu yıl içerisinde yeni yazılımlarımızı da devreye aldık.

İştirakler tarafına bakacak olursak, Sigortayeri pandemi sürecinde müşteri ve iş ortaklarına sigorta konularında eksiksiz ve hızlı şekilde çözüm sağlayarak yeni anlaşmalarla kârlılığını artırdı. Fibaemeklilik ile varolan grup kredi hayat sözleşmesi 5 yıl süre ile uzatıldı, böylece 1,6 milyar TL'lik ilave poliçe primine ulaşılması hedefleniyor. UPT'nin yakın zamanda lanse ettiği mobil uygulaması UPTION ile müşterilerimizin yurtiçi ve yurtdışı tüm para transferi işlemleri dijital ortama taşındı.

Perakende sektörü için "Yeni Nesil Çözüm Ortağı" olmayı hedefleyen EchoPos'un; Covid-19 salgınının yaşandığı, temassız ve dijital hizmetlerin ön plana çıktığı bu dönemde sunduğu inovatif hizmetlerin kullanımında büyük artış yaşandı. N Kolay ödeme kuruluşu tarafında ise 7 binin üzerinde noktayla hizmet veren Şok Marketler zinciri ile entegrasyon ve iş birliği sağlandı.

Mükafat Portföy Yönetimi iştirakimizin işletme adı Aktif Portföy olarak yenilendi ve yönettiği portföy büyüklüğü 2020 yılında yaklaşık yüzde 30'luk bir büyüme göstererek 1,7 milyar TL'ye ulaştı. Türkiye'de ilk kez sunulan ESG temalı serbest fonu ile Aktif Portföy, sürdürülebilir yatırımlar alanında kısa sürede büyük bir başarı elde etti.

2020 yılında Japonya'nın en itibarlı teknoloji firmalarından Mitsubishi ile iki farklı ortaklığa imza attık. Hitachi ve Mitsubishi Corporation ile siber güvenlik ve biyometrik doğrulama alanında teknoloji çözümleri geliştirmek üzere güçlerimizi birleştirerek, bilgisayar ve cep telefonu gibi cihazların kamerası vasıtasıyla kişiye ait el damar izini okuyan VeinID-Five teknolojisini Türkiye ile tanıştırdık.

Ayrıca Mitsubishi ve Çalık Enerji ortaklığında kurduğumuz inşaat sektörüne özel kariyer platformu Workindo ile kısa zamanda 20 bin üyeye ulaştık. Covid-19 sürecinde dijital start-up olmanın avantajlarını yaşayan Workindo ise uzaktan çalışma sistemiyle personel taleplerinin azaldığı dönemde sektörü bilgilendirici, yön veren içerikler üretmeye devam etti.

⁽¹⁾ Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı) ⁽¹⁾

Bir diğer Japon teknolojisi ortaklığımız SECOM, güvenlik teknolojileri alanındaki yetkinliğiyle Covid-19 dönemine özgü olarak termal kamera çözümlerine yöneldi. Gerek kendi kanalları gerekse başta Vodafone olmak üzere çözüm ortakları ile 500'ün üzerinde müşteriye erişim sağlayan iştirakimiz; otel, AVM, fabrika ve genel müdürlük binalarına bu kapsamda hizmet sunuyor.

Teknolojik altyapısı güçlü olan, bunu yalnızca kendi içinde geliştirmekle kalmayıp küresel anlamdaki dijital dünya ile uyumlu hale getirmiş, müşterimizin kalbine dokunmayı her daim başarabilmiş bir banka olarak, 2020'yi ve pandemi dönemini bir daha yaşamamayı umut ederek, olabilecek en iyi şekilde ardımızda bıraktık. Öngörülü girişimlerimiz, etkin iş birliklerimiz ve her biri alanında fark yaratan iştiraklerimizle sadece bankacılıktaki değil, finansal teknolojiler ekosistemindeki öncülüğümüzü de sürdürmeye devam edeceğiz. Her daim müşterilerimize en iyi deneyimi sunmak ve finansal hizmetlere erişimi kolaylaştırmak vizyonuylar, Aktif Bank ve iştirakleri olarak 2021 yılında da ülkemiz, ekonomimiz ve toplum için kalıcı değerler üretmek amacıyla var gücümüzle çalışmaya devam edeceğiz.

⁽¹⁾ Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

Sektörel değerlendirme ⁽¹⁾

2021 yılının ikinci çeyreğinde ekonomik aktivitedeki toparlanma devam ederken aşılama sürecindeki seyir de görünümü pozitif etkiledi. Öte yandan ertelenmiş talep, emtia fiyatlarındaki yüksek seyir ve pandemi döneminin yarattığı baz etkisi ile küresel enflasyon verilerinde yüksek seviyeler görüldü. ABD’de yıllık enflasyon Mayıs ayında %5 seviyesinde gerçekleşti ve 2008 yılından bu yana en yüksek seviye görülmüş oldu. Yükselen enflasyon ve kısıtlamaların gevşetilmesi sonucu ortaya çıkan kuvvetli talep görünümü, merkez bankalarının parasal genişleme politikalarını durduracakları zamanlamaya dair tartışmaları da başlatmış oldu. Bu noktada Haziran ayındaki FED (ABD Merkez Bankası) toplantısında, toplantıya katılan üyelerin 2023 yılı sonuna kadar 50 baz puan faiz artımı öngörüsünde bulunmaları piyasa fiyatlamalarını da ABD doları lehine etkiledi. G10 ekonomilerinde hem mali politika destekleri hem de aşılama takvimi toparlanma konusunda pozitif ayrışmaya sebep oldu. İkinci çeyrekte ekonomik aktiviteye dair fikir verecek olan PMI (Satın Alma Yöneticileri Endeksi) ise hem imalat sanayi hem de hizmet sektörlerinde kuvvetli toparlanmanın devam ettiğini gösteriyor.

Yurt içinde yılın ikinci çeyreğinde yıllık manşet enflasyon %17.53 seviyesine yükseldi. Bu yükselişte hem küresel emtia fiyatlarındaki yüksek seyir hem döviz kuru gelişmelerine bağlı maliyet etkileri hem de kısıtlamalar sonrası iç talepte görülen güçlü seyir etkili oldu. Politika faizi %19 seviyesinde sabit kalırken 5 yıllık kredi temerrüt takas primi 475 baz puan seviyesinden 385 baz puan seviyesine geriledi. Bununla beraber ekonomik aktivitedeki kuvvetli toparlanma devam ederken büyüme görünümü de yüksek seyrini sürdürüyor. Hem öncü imalat sanayi verileri hem de iç talep göstergeleri ikinci çeyrekte gayrisafi yurt içi hasılda kuvvetli bir seyre işaret ediyor. 2020 yılının ikinci çeyreğindeki pandemi kısıtlamalarının yaratacağı baz etkisi ile beraber küresel ölçekte olduğu gibi yurt içinde de geçmiş ortalamaların üzerinde bir büyüme verisi bekleniyor.

BDDK haftalık verilerine göre bankacılık sektörü toplam kredi hacmi 2021 yılının ikinci çeyreğinde %4.3 oranında artış gösterirken mevduat da %7.7 arttı. Tüketici kredileri ise manşetin altında %2.3 oranında büyüme kaydetti. Takipteki alacakların kredi hacmine oranı ikinci çeyreğin başında %4 seviyesindeyken çeyrek sonunda %3.8 seviyesine geriledi. Buna karşın tüketici kredilerinde aynı oran %1.7’den %1.9’a yükseldi. Yılın başından bu yana uygulanan sıkı para politikasının iç talep üzerindeki sınırlayıcı etkilerinin ikinci çeyrek itibarıyla de gözlemlendiği görüldü. İkinci çeyreğin başında %19.06 seviyesinde bulunan vadesine iki yıl kalmış gösterge devlet tahvil faizi, çeyrek sonunda %18.41 seviyesine geriledi. 10 yıllık gösterge tahvil faizi ise aynı dönemde %19.17 seviyesinden %17.38 seviyesine geriledi. Bu dönemde yıllık manşet tüketici fiyat endeksi değişimindeki yükselen seyir kısa vadeli faizlerdeki aşağı yönlü fiyatlamaları sınırladı.

⁽¹⁾ Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

30 Haziran 2021 Dönemine İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Aktif büyüklüğümüz 23,772,837 TL seviyesine ulaşmış olup nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla ekonomiye 14,460,578 TL destek sağladık. Nakit kredilerimiz 11,548,740 TL'ye ulaşmış olup buna mukabil, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %2.93 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın, kaynaklarını verimli kullanıp bilgi ve teknolojinin optimum kullanımı ile yaygın ve eşsiz ürün geliştirmeye dayalı bankacılık modeli, sürdürülebilir büyümenin temelini oluşturmaktadır.

Grup'un, esas odak konusu kârlılık olup 2021 yılının ilk yarısı itibarıyla ortalama aktif kârlılığımız %2.56, ortalama özkaynak kârlılığımız ise %22.71 olarak gerçekleşmiştir.

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2020 itibarıyla seçilmiş finansal göstergeleri;

Vergi ve Karşılık Öncesi Kar Zarar	371,792
Net Dönem Kârı	288,032
Toplam Nakdi Krediler	11,548,740
Toplam Gayri Nakdi Krediler	2,911,838
Banka Bonosu İhracı Yoluyla Sağlanan Kaynak	9,031,132
Özkaynaklar	2,662,253
Aktif Büyüklüğü	23,772,837
Ortalama Aktif Kârlılığı	%2.56
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%22.71
Takipteki Krediler/Brüt Krediler	%2.93
Kaldıraç Oranı (3 aylık ortalama)	7.96
Ana Ortaklık Şube Sayısı	12
Ana Ortaklık Personel Sayısı	755
Ana Ortaklık Müşteri Sayısı	3,375,867

Dönem İçerisinde Gerçekleşen Önemli Finansal Olaylar;

Ana Ortaklık Banka cari dönem içerisinde, 4,950,000 TL ve 148,500 USD nominal tutarlı Banka bonosu ihraç etmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

Diğer bilgiler

30 Haziran 2021 itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda sunulmuştur.

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Kemaladdin Koyuncu	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Serdar Sümer	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Doktora
Ahmet Erdal Güncan	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Ayşegül Adaca Oğan	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Yüksek Lisans
Murat Barlas	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine	Lisans
Muzaffer Suat Utku	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans
Atilla Yanpar	Genel Müdür Yardımcısı – Finans, Krediler ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
Betügül Toker	Genel Müdür Yardımcısı – Perakende Bankacılık, Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri	Lisans
Selcan Arkalı	Genel Müdür Yardımcısı – Yetenek, Gelişim ve Operasyon	Yüksek Lisans
İsmail Hakan Pürdeloğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
Kadir Mustafa Öztürk	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	Lisans

Cemal Ufuk Karakaya, 6 Mayıs 2021 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliği ve Denetim Komitesi Üyeliği görevlerinden ayrılmıştır.

Serdar Sümer, 21 Mayıs 2021 tarihinde geçici olarak Denetim Komitesi Üyeliği görevine başlamıştır.

İsmail Hakan Pürdeloğlu, 2 Ağustos 2021 tarihinde göreve başlamıştır.

Kadir Mustafa Öztürk, 28 Haziran 2021 tarihinde göreve başlamıştır.

Nalan Aydın Tüfekçi, 30 Haziran 2021 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

Betügül Toker, 2 Ağustos 2021 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

30 Haziran 2021 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.	1,186,791	99.43	1,186,791	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	3,597	0.30	3,597	-
Ahmet Çalık	1,599	0.13	1,599	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0.07	799	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0.07	799	-
Toplam	1,193,585	100.00	1,193,585	-