

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

10 Mart 2020

*Bu rapor, 5 sayfa bağımsız denetçi raporu ve
121 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı
dipnotlarından oluşmaktadır.*



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat: 1-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2019 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere ilişikteki konsolide finansal tablolar, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm II.7.3 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle tamamı geçmiş dönemlerde ayrılan toplam 133,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.



Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” (“BDDK Denetim Yönetmeliği”) ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları’nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları’na (“BDS”) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (“Etik Kurallar”) ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup’tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Grup’un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %46’sını oluşturmaktadır.</p> <p>Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e (“Yönetmelik”) ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına (“Standart”) göre muhasebeleştirmektedir.</p> <p>Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde beklenen kredi zararı modeli uygulanmakta olup, Grup yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.</p> <p>Grup yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.</p> <ul style="list-style-type: none">✓ Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,✓ İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve,✓ Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırılması.	<p>Bu alanda uyguladığımız önemli prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">• Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.• Grup’un sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli incelenmiş ve örnekleme yoluyla seçilen kredi sözleşmelerinin bu model ile uygunluğu kontrol edilmiştir.• Grup’un değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.• Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş, kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.• Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir.

<p>İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, (i) kredinin temerrüt durumuna, (ii) ilk muhasebeleştirme anına göre kredi riskindeki gerçekleşen değişime dayanan modele ve (iii) bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların buldukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.</p> <p>Grup, beklenen kredi zararlarını toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır. Toplu olarak ayrılan karşılıklar, karmaşık tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ve beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır.</p> <p>Yukarıda açıklandığı üzere, "itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü" hesaplaması önemli tahminler ve varsayımlar ile birlikte yönetimin yargılarını içermesinin yanı sıra karmaşık bir yapıya sahip olması nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<ul style="list-style-type: none">• Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir.• Beklenen zarar hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.• Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.• Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.• Ayrıca, kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların Standart'a göre yeterliliği ve uygunluğu değerlendirilmiştir.
--	---

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.



Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden tek başımıza sorumluyuz.



Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağı makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2019 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative



10 Mart 2020
İstanbul, Türkiye

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU



Adres: Esentepe Mah.Kore Şehitleri Cad.
Aktif Bank Genel Müdürlük Apt. 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 yıl sonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE 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
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu yıllık konsolide 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.	-	Haliç Finansal Kiralama A.Ş.	-

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

Ahmet Çalık
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr. Serdar Sümer
Yönetim Kurulu Üyesi -
Genel Müdür

Özer Burhan
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Grup Başkanı

Ercan Can
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Bölüm Başkanı

Kemalettin Koyuncu
Denetim Komitesi
Üyesi

Tarık Başara
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 yönetime 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)	7
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu	9
III. Konsolide gelir tablosu (Kar ve Zarar cetveli)	10
IV. Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	11
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	12
VI. Konsolide nakit akış tablosu	13
VII. Kar dağıtım tablosu	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	19
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26
XXIII. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	26
XXIV. TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar	26
XXV. Hisse başına kazanç	27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	28
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	34
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	44
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	46
V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	48
VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	48
VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	55
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	55
IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	58
X. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	73
XI. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	74
XII. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	75
XIII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski	75
XIV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	76
XV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	76

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	97
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	102
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	108
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	113
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	115
VII. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	117
VIII. Grup'un yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	119

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	120
II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	120

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	121
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	121

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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

31 Aralık 2019 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

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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
Mehmet Ertuğrul Gürler	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Kemaleddin Koyuncu	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Tarık Başara	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Serdar Sümer	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Doktora
Ahmet Erdal Güncan	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
Nalan Aydın Tüfekçi	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	Lisans
Murat Barlas	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine	Lisans
Muzaffer Suat Utku	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans
Atıla Yanpar	Genel Müdür Yardımcısı – Kredi Analitik ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
Betügül Toker	Genel Müdür Yardımcısı – Perakende Bankacılık, Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri	Lisans

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

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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'î mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile yatırım, proje finansmanı ve menkul kıymetlerle ilgili işlemler ve aşağıda belirtilmiş olan konular da dahil olmak üzere her türlü yatırım bankacılığı hizmeti vermek ve mevzuatın Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında cevaz verdiği her türlü bankacılık işleminde 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 yönteme 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
- VII. Kâr Dağıtım Tablosu

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

VARLIKLAR	Dipnot (5 - I)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		4,245,006	4,573,654	8,818,660	2,178,161	2,700,495	4,878,656
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		1,618,714	3,371,277	4,989,991	551,489	2,037,458	2,588,947
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	28,089	1,748,127	1,776,216	376,388	1,712,300	2,088,688
1.1.2 Bankalar	(4)	218,297	1,623,150	1,841,447	144,525	310,164	454,689
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		1,372,818	-	1,372,818	30,923	14,994	45,917
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		490	-	490	347	-	347
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	304,761	-	304,761	304,123	-	304,123
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		3,216	-	3,216	14,255	-	14,255
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		301,545	-	301,545	289,868	-	289,868
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	2,296,185	1,198,359	3,494,544	1,271,685	661,312	1,932,997
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2,043,890	210,398	2,254,288	794,473	97,044	891,517
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,518	6,075	7,593	1,518	3,851	5,369
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		250,777	981,886	1,232,663	475,694	560,417	1,036,111
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(3)	25,346	4,018	29,364	50,864	1,725	52,589
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		25,346	4,018	29,364	50,864	1,725	52,589
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		4,427,660	3,780,079	8,207,739	4,197,648	3,377,548	7,575,196
2.1 Krediler	(6)	4,605,241	3,547,451	8,152,692	4,323,252	3,076,585	7,399,837
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(11)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(7)	60,730	232,630	293,360	60,985	300,963	361,948
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		60,730	232,630	293,360	60,985	300,963	361,948
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	238,311	2	238,313	186,589	-	186,589
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	71,999	-	71,999	71,999	-	71,999
3.1 Satış Amaçlı		71,999	-	71,999	71,999	-	71,999
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		314,507	22,375	336,882	315,241	17,754	332,995
4.1 İştirakler (Net)	(8)	6,537	22,375	28,912	7,271	17,754	25,025
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		6,537	22,375	28,912	7,271	17,754	25,025
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)	47,190	-	47,190	36,675	-	36,675
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	93,034	-	93,034	66,297	-	66,297
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		93,034	-	93,034	66,297	-	66,297
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(15)	-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(15)	40,795	-	40,795	28,365	-	28,365
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(17)	222,747	25,558	248,305	476,153	48,649	524,802
VARLIKLAR TOPLAMI		9,462,938	8,401,666	17,864,604	7,370,539	6,144,446	13,514,985

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

	Dipnot (5 - II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		31 Aralık 2019			31 Aralık 2018		
YÜKÜMLÜLÜKLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	(3)	675,174	4,031,558	4,706,732	334,289	3,187,263	3,521,552
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		159,960	2,128,309	2,288,269	77,701	1,217,870	1,295,571
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	5,144,869	1,002,180	6,147,049	3,915,422	462,404	4,377,826
4.1 Bonolar		1,605,554	-	1,605,554	695,336	-	695,336
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		3,539,315	1,002,180	4,541,495	3,220,086	462,404	3,682,490
V. FONLAR		38,077	1,500,222	1,538,299	161,003	1,578,960	1,739,963
5.1 Müstakrizlerin Fonları		16,932	9,262	26,194	5,162	12,518	17,680
5.2 Diğer		21,145	1,490,960	1,512,105	155,841	1,566,442	1,722,283
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	10,712	6,317	17,029	37,250	8,964	46,214
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		10,712	6,317	17,029	37,250	8,964	46,214
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5)	8,062	-	8,062	-	-	-
X. KARŞILIKLAR	(7)	225,705	-	225,705	204,651	-	204,651
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		79,018	-	79,018	59,672	-	59,672
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		146,687	-	146,687	144,979	-	144,979
XI. CARİ VERGİ BORCU	(8)	43,658	-	43,658	50,977	-	50,977
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(8)	295	-	295	-	-	-
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		564,754	355,847	920,601	452,775	312,174	764,949
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	1,942,377	26,528	1,968,905	1,503,570	9,712	1,513,282
16.1 Ödenmiş Sermaye		1,193,585	-	1,193,585	1,193,585	-	1,193,585
16.2 Sermaye Yedekleri		53,902	-	53,902	30,573	-	30,573
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		53,902	-	53,902	30,573	-	30,573
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(835)	2,657	1,822	971	1,150	2,121
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		49,447	18,531	67,978	(45,932)	4,586	(41,346)
16.5 Kâr Yedekleri		286,588	-	286,588	44,924	-	44,924
16.5.1 Yasal Yedekler		56,738	-	56,738	41,048	-	41,048
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		229,850	-	229,850	3,876	-	3,876
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		357,470	5,340	362,810	277,704	3,976	281,680
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		12,711	3,976	16,687	373	2,592	2,965
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		344,759	1,364	346,123	277,331	1,384	278,715
16.7 Azınlık Payları		2,220	-	2,220	1,745	-	1,745
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		8,813,643	9,050,961	17,864,604	6,737,638	6,777,347	13,514,985

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Birim - Bin TL)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Cari dönem			Önceki dönem			
		31 Aralık 2019			31 Aralık 2018			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		(5 - III)						
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		13,472,382	6,215,998	19,688,380	11,894,789	3,575,610	15,470,399
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	(1),(3)	448,076	1,037,142	1,485,218	495,065	734,915	1,229,980
1.1	Teminat mektupları		437,476	599,155	1,036,631	366,995	638,123	1,005,118
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	35	-	35
1.1.2	Diş ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		14,219	282,471	296,690	2,679	315,395	318,074
1.1.3	Diğer teminat mektupları		423,257	316,684	739,941	364,281	322,728	687,009
1.2	Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	155,662	155,662	-	58,122	58,122
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	155,662	155,662	-	58,122	58,122
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 garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		10,600	282,325	292,925	128,070	38,670	166,740
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1),(3)	10,176,921	505,437	10,682,358	9,747,815	156,866	9,904,681
2.1	Cayılabilir taahhütler		887,320	505,437	1,392,757	598,736	156,866	755,602
2.1.1	Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		118,861	491,775	610,636	102,433	144,720	247,153
2.1.2	Vadeli mevduat alım-satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. iş. 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		2,844	-	2,844	2,037	-	2,037
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		356,095	-	356,095	303,057	-	303,057
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 cayılabilir taahhütler		409,520	13,662	423,182	191,209	12,146	203,355
2.2	Cayılabilir taahhütler		9,289,601	-	9,289,601	9,149,079	-	9,149,079
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		9,289,601	-	9,289,601	9,149,079	-	9,149,079
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	2,847,385	4,673,419	7,520,804	1,651,909	2,683,829	4,335,738
3.1	Risikten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gereçeğe 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		2,847,385	4,673,419	7,520,804	1,651,909	2,683,829	4,335,738
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		78,652	767,339	845,991	282,230	609,355	891,585
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		37,166	385,629	422,795	149,284	293,526	442,810
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		41,486	381,710	423,196	132,946	315,829	448,775
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		1,789,771	1,934,986	3,724,757	1,139,647	1,584,966	2,724,613
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		793,360	1,060,531	1,853,891	619,888	741,789	1,361,677
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		976,411	874,455	1,850,866	519,759	843,177	1,362,936
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		10,000	-	10,000	-	-	-
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		10,000	-	10,000	-	-	-
3.2.3	Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		978,962	1,971,094	2,950,056	230,032	489,508	719,540
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		489,523	986,705	1,476,228	117,164	242,065	359,229
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		489,439	984,389	1,473,828	112,868	247,443	360,311
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)		39,597,369	29,357,514	68,954,883	34,760,070	24,969,057	59,729,127
IV.	EMANET KIYMETLER		9,068,459	2,415,223	11,483,682	5,878,528	1,523,989	7,402,517
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		1,590,897	-	1,590,897	155,495	-	155,495
4.2	Emanete alınan menkul değerler		7,435,000	2,210,052	9,645,052	5,717,861	1,343,272	7,061,133
4.3	Tahsile alınan çekler		35,306	1,504	36,810	3,269	-	3,269
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		6,924	1,707	8,631	1,576	1,163	2,739
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracata aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		332	201,960	202,292	327	179,554	179,881
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		30,291,363	26,942,291	57,233,654	28,643,863	23,445,068	52,088,931
5.1	Menkul kıymetler		568,764	535,155	1,103,919	1,199,663	598,683	1,798,346
5.2	Teminat senetleri		2,876,864	16,480,976	19,357,840	3,056,845	14,351,257	17,408,102
5.3	Emtia		120,000	-	120,000	-	-	120,000
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		15,130,504	1,309,804	16,440,308	14,112,264	1,318,602	15,430,866
5.6	Diğer rehlinli kıymetler		11,595,231	8,616,356	20,211,587	10,155,091	7,176,526	17,331,617
5.7	Rehlinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		237,547	-	237,547	237,679	-	237,679
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			53,069,751	35,573,512	88,643,263	46,654,859	28,544,667	75,199,526

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Birim - Bin TL)**

		Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari dönem	Önceki dönem
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (5 - IV)	1 Ocak - 31 Aralık 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	1,836,877	1,358,464
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1,298,035	1,057,835
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		5,251	23,673
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		44,793	21,345
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		134,254	3,662
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		348,335	246,665
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		4,841	4,579
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		315,699	208,377
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		27,795	33,709
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		6,209	5,284
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	1,293,909	906,872
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		179,950	169,289
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		76,689	127,589
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		976,992	597,777
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		1,524	414
2.6	Diğer Faiz Giderleri		58,754	11,803
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		542,968	451,592
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		149,693	180,951
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		255,739	258,247
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		19,636	17,308
4.1.2	Diğer		236,103	240,939
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	(12)	106,046	77,296
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		2,291	1,895
4.2.2	Diğer	(12)	103,755	75,401
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	61,069	34,651
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	141,973	28,211
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		59,395	(26,704)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		51,916	126,774
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		30,662	(71,859)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	176,462	188,032
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		1,072,165	883,437
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	179,068	98,108
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	43,592	34,643
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		158,281	143,868
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	275,959	265,495
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		415,265	341,323
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		630	1,985
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	415,895	343,308
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	(9)	69,596	64,656
18.1	Cari Vergi Karşılığı		111,564	72,650
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		9,240	20,384
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		51,208	28,378
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	346,299	278,652
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 KARŞILIGI (±)	(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 KAR/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	346,299	278,652
25.1	Grubun Kârı / Zararı		346,123	278,715
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		176	(63)
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL tutar ile gösterilmiştir)		0.290	0.234

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Birim - Bin TL)

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2018
I. DÖNEM KARI/ZARARI	346,299	278,652
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	109,025	(20,797)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(299)	1,821
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	(2,315)	1,576
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1,932	777
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	84	(532)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	109,324	(22,618)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	3,257	2,699
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	135,296	(32,595)
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	688	137
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(29,917)	7,141
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	455,324	257,855

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Birim –Bin TL)

	Dipnot		Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Haric Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	(5 – V)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışı/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	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	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (Nakit akış 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					
Önceki dönem																	
31 Aralık 2018																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		1,033,585	-	-	-	-	(258)	558	(409)	(18,937)	618	42,077	(24,605)	186,813	1,219,442	1,808	1,221,250
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,177	-	21,177	-	21,177
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		1,033,585	-	-	-	-	(258)	558	(409)	(18,937)	618	42,077	(3,428)	186,813	1,240,619	1,808	1,242,427
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	1,229	592	2,699	(25,424)	107	-	-	278,715	257,918	(63)	257,855
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		13,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,000	-	13,000
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		147,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(147,000)	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	30,573	-	-	-	-	-	-	149,847	6,393	(186,813)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	180,420	(180,420)	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	30,573	-	-	-	-	-	-	(30,573)	186,813	(186,813)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		1,193,585	-	-	30,573	-	971	1,150	2,290	(44,361)	725	44,924	2,965	278,715	1,511,537	1,745	1,513,282
Cari dönem																	
31 Aralık 2019																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		1,193,585	-	-	30,573	-	971	1,150	2,290	(44,361)	725	44,924	2,965	278,715	1,511,537	1,745	1,513,282
II. TMS8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		1,193,585	-	-	30,573	-	971	1,150	2,290	(44,361)	725	44,924	2,965	278,715	1,511,537	1,745	1,513,282
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(1,806)	1,507	3,257	105,531	536	-	-	346,123	455,148	176	455,324
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	23,329	-	-	-	-	-	-	241,664	13,722	(278,715)	-	299	299
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	264,993	(264,993)	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	23,329	-	-	-	-	-	-	(23,329)	278,715	(278,715)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Birim - Bin TL)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem	
	Dipnot (5 - VI)	1 Ocak - 31 Aralık 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018	
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	(1)	742,338	(682,969)
1.1.1	Alınan Faizler		1,846,795	1,255,980
1.1.2	Ödenen Faizler		(1,151,333)	(822,404)
1.1.3	Alınan Temettüleri		61,069	34,651
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		253,783	257,091
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		147,507	76,244
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		49,986	93,803
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(191,970)	(170,942)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(113,514)	(109,273)
1.1.9	Diğer	(1)	(159,985)	(1,298,119)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		1,177,473	100,565
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış		11,365	(256,687)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		39,409	(190,692)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1,227,156)	353,674
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		244,170	(297,536)
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)		1,168,051	(324,912)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	941,634	816,718
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(1)	1,919,811	(582,404)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(1)	(1,311,942)	(583,179)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(29,650)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(19,689)	(24,565)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		345	243,466
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(9,528,820)	(7,193,806)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		8,163,609	6,519,266
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(31,862)	(117,879)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		110,152	20,744
2.9	Diğer	(1)	(5,677)	(755)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(1)	1,585,228	1,508,029
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		32,775,702	35,987,458
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(31,189,466)	(34,475,727)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1,008)	(3,702)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		251,466	311,025
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		2,444,563	653,471
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	1,378,412	724,941
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(3)	3,822,975	1,378,412

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

(Birim - Bin TL)

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2018
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	404,453	320,696
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	62,770	58,026
1.2.1 Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	104,970	65,374
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(42,200)	(7,348)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	341,683	262,670
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	13,133
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	341,683	249,537
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13 ÖZEL FONLAR	-	23,329
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.2.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.2.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.286	0.220
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	28.63	22.01
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

¹⁾ Cari döneme ait kârın dağıtımını hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

²⁾ Kâr dağıtımını Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre yapılmaktadır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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 ilgili usul ve esaslar hakkında yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, 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 Muhasebe Standartları (“TMS”) ve 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.

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” uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir.

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.

Grup, konsolide finansal tablolarında, TFRS 16 Kiralamalar (“TFRS 16”) standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

3. Konsolide finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Konsolide 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 XXV 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 %11.02’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

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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.

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.

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

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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 Kısmı” veya “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı” içinde, negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” veya “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı” 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

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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 (KGGK) 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 Zarara 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

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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 açıklarının 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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.

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.

Temerrüt Tanımı

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IX. Satış ve geri alış 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") işlemleri 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 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 71,999 TL tutarında satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 71,999 TL).

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır). Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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, Grup'un bu yazılım programlarını geliştirme sürecini tamamlama niyetinin ve yeterliliğinin olduğu ve bu programların Grup'a gelecekte ekonomik fayda sağlaması durumunda aktifleştirilir. Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili tüm direkt giderler aktifleştirilip bu programların faydalı ömre göre belirlenen itfa payı oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş itfa payları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir. Maddi olmayan duran varlıkların itfa payı oranları %7 ile %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

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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 muhasebeleştirme 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. 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 tutarı,
- Grup tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri.

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 tabii 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 Ana Ortaklık 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

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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

Türk Vergi Mevzuatı, ana ortaklığın konsolide finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi hazırlamasına izin vermemektedir. Bu nedenle, ekli konsolide finansal tablolardaki vergi karşılığı konsolidasyon kapsamındaki her bir ortaklık için ayrı ayrı hesaplanarak tespit edilmiştir.

Türkiye’de, cari kurumlar vergisi oranı %20 olup 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. 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 14’üncü gününe kadar elektronik ortamda (E-Beyanname) beyan edip 17’nci günü 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

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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 yansıtılmaktadır. Yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca Ertelenmiş Vergi hesaplanmasında bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan kanunlaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. Türkiye’de, cari kurumlar vergisi oranı %20 olup 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Yürürlüğe giren söz konusu kanuna göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkûr dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise (vergi kanunlarında oranlara ilişkin yeni bir düzenleme olmayacağı varsayımı altında) %20 vergi oranı ile hesaplanacaktır. 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 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 6,147,049 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2018: 4,377,826 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, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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 bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

XXIV. TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar

Grup, TFRS 16'ya ilk geçişte tüm kolaylaştırıcı hükümlerden yararlandığından kullanım hakkı varlığı ve kiralama borcunun eşit tutarda çıkmasıyla sonuçlanan kısmi geriye dönük yaklaşımı uygulamıştır. Buna göre, 2018 için TMS 17 ve ilgili yorumlar kapsamında sunulan karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmemiştir.

Süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile düşük değerli olarak belirlenen kira sözleşmeleri standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştuğu dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir.

TFRS 16 Kiralamalar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2019 tarihli sınıflandırma ve düzeltme etkilerine aşağıdaki tablolarda yer verilmiştir:

	31 Aralık 2018	TFRS 16 Geçiş Etkisi	1 Ocak 2019
Maddi duran varlıklar ^{1,2}	36,675	6,973	43,648
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler ^{1,2}	-	6,973	6,973

(1) Grup 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 uyarınca, finansal tablolarına 6,973 TL tutarında kira yükümlülüğü ve kullanım hakkı varlığı yansıtmıştır.

(2) Grup'un 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL kira yükümlülüğüne uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranının ağırlıklı ortalaması %21'dir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXV. Hisse Başına Kazanç

Grup, kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Grubun Net Dönem Karı	346,123	278,715
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	1,193,585	1,193,585
Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0.290	0.234

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırılabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. 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) 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	286,588	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	124,756	
Kâr	392,810	
Net dönem kârı	346,123	
Geçmiş yıllar kârı	46,687	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	2,220	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,999,959	
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	1,054	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	3,763	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefeye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	106,313	106,313
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	-	
Kanununun 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'unu 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'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu 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	111,130	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,888,829	

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) 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'nunu 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)	1,888,829
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)	51,834
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	51,834
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'nunu 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	51,834
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,940,663
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanununun 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 çıkarılmayanların 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

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,940,663
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	12,914,540
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.63
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.63
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.03
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.61
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.11
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 (%)	10.13
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)	51,834
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	51,834
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	-
(3) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar	

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) 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	44,924	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	39,194	
Kâr	311,680	
Net dönem kârı	278,715	
Geçmiş yıllar kârı	32,965	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	1,745	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,591,128	
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	47,846	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	3,883	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefîye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	73,193	73,193
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	-	
Kanununun 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'unu 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'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu 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	124,922	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,466,206	

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) 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)	1,466,206
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)	42,316
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	42,316
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	42,316
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,508,522
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanununun 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

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,508,522
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	11,541,792
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.70
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.70
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.07
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.891
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.875
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.016
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 (%)	8.203
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)	42,316
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	42,316
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 bilançodaki "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 bilançoda 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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.

Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin üzerinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Söz konusu limitler belirlenirken, müşterilerin mali yapısı ve borç ödeme kapasiteleri yanında bankanın belirlediği kredi politika ve stratejileri de göz önünde bulundurulmaktadır.

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

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

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

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

Banka, kredi riskine maruz tutarı Resmi Gazete'nin 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplamaktadır. Dolayısıyla, sermaye yeterliliği standart oranının mevcut düzenlemelerde yer alan sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak yapıda kredi risklerini yönetmektedir.

Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup kredi limitleri Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi ve Genel Müdürün insiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak güncellenmektedir. Banka, kullandığı krediler ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır.

1. Kredi işlemlerinde, firma imzası veya kefalet, gayrimenkul ipoteği, banka kontr-garantisi, nakit blokaj ve kambiyo senetleri de teminat olarak alınmaktadır. Alınan teminatların piyasa koşulları ve diğer bankaların teminat koşullarıyla paralellik arz etmesine önem verilmektedir.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Karşılıklara ilişkin yöntemler üçüncü bölüm yedinci maddede açıklanmıştır.

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,877,592	1,833,637
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	115,173	132,990
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,676	14,903
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,500,815	1,835,140
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6,407,631	6,216,869
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	2,518,131	2,155,990
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	104,695	271,104
Tahsili gecikmiş alacaklar	124,803	131,048
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	689	929
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	300,478	280,431
Hisse senedi yatırımları	387,357	387,357
Diğer alacaklar	341,886	531,147
Toplam	15,681,926	13,791,545

⁽¹⁾ Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

- Grup, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonların kontrollerini düzenli olarak yapmakta ve maruz kalınan risklerin yönetimini etkin olarak yapmaktadır.
- Vadeli işlem opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmektedir.
- Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler için ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında risk ayırıştırmasına gidilmemektedir.
- Grup'un yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır. Grup, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunlaşmasına maruz değildir.
- Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 adet nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %67.97'sini ve %68.31'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2018: %73.99 ve %74.09).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un 262 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 206 adet gayrinakdi kredi müşterisi). Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un ilk büyük 100 ve 200 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %98.70'ini ve %99.92'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2018: %99.50 ve %99.98).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %33.62 ve %35.23'tür (31 Aralık 2018: %43.51 ve %44.09'dur).

7. Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı:

31 Aralık 2019 tarihi itibarı ile Grup, I. aşama nakdi krediler ve finansal varlıklar için 28,541 TL, II. aşama krediler için 18,639 TL, gayrinakdi krediler için 5,132 TL olmak üzere toplam 52,312 TL karşılık ayırmıştır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarı ile Grup, I. aşama nakdi krediler ve finansal varlıklar için 21,029 TL, II. aşama krediler için 18,885 TL, gayrinakdi krediler için 2,408 TL olmak üzere toplam 42,322 TL karşılık ayırmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

Risk Sınıfları ⁽¹⁾																			
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarının -dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan İpotegıyla Teminatlan -dırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlar -dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Yatırımlar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	Toplam	
Cari Dönem																			
1. Yurtiçi	763,768	115,173	2,676	-	-	667,742	5,035,511	2,472,021	81,632	93,452	677	-	-	-	-	-	-	9,232,652	
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	1,304,442	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,304,442	
3. OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	2,387	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,387	
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	11,065	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,065	
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	153,377	410,319	1,848	23,063	-	-	-	-	-	-	-	-	588,607	
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	387,357	-	387,357	
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	1,113,824	-	-	-	-	1,361,802	961,801	44,262	-	31,351	12	-	-	-	300,478	-	341,886	4,155,416	
9. Toplam	1,877,592	115,173	2,676	-	-	3,500,815	6,407,631	2,518,131	104,695	124,803	689	-	-	-	300,478	387,357	341,886	15,681,926	

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediyi dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

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

Risk Sınıfları ⁽¹⁾																			
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarının -dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan İpotegıyla Teminatlan -dırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlar -dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Yatırımlar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	Toplam	
Önceki Dönem																			
1. Yurtiçi	2,126,922	152,897	37,694	-	-	196,215	5,843,718	1,881,316	367,796	122,814	-	-	-	-	247,432	-	-	10,976,804	
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	126,787	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	126,787	
3. OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	40,627	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,627	
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	24,092	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,092	
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	92,209	360,119	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	452,328	
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	387,357	387,357	
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	639,955	639,955	
9. Toplam	2,126,922	152,897	37,694	-	-	479,930	6,203,837	1,881,316	367,796	122,814	-	-	-	-	247,432	-	1,027,312	12,641,950	

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediyi dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Cari Dönem	Risk Sınıfları ⁽¹⁾																	TP	YP	Toplam	
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarının Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar	Bankalar ve Araç Kurumlarından Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Araç Kurumlarından Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşları Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları				Diğer Alacaklar
Tarım	-	-	-	-	-	-	56,492	9	11,307	-	-	-	-	-	-	-	-	16,148	51,660	67,808	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	56,492	9	11,307	-	-	-	-	-	-	-	-	16,148	51,660	67,808	
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Balkaçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	2,498,245	11,604	37,063	8	-	-	-	-	-	-	-	520,632	2,026,288	2,546,920	
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	615,875	3,227	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132,888	486,214	619,102	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	930,040	8,268	1,139	8	-	-	-	-	-	-	-	376,671	562,784	939,455	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	952,330	109	35,924	-	-	-	-	-	-	-	-	11,073	977,290	988,363	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	272,988	697	13,260	2,630	-	-	-	-	-	-	-	204,073	85,502	289,575	
Hizmetler	-	-	2,676	-	-	1,601,033	2,609,818	14,260	42,238	24,474	4	-	-	-	-	-	-	967,960	3,326,543	4,294,503	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	600,844	9,758	27,361	593	-	-	-	-	-	-	-	261,794	376,762	638,556	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	219	-	4,225	10,468	-	-	-	-	-	-	-	14,794	118	14,912	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	428,141	39	6,542	-	-	-	-	-	-	-	-	5,890	428,832	434,722	
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	1,601,033	280,573	209	211	-	-	-	-	-	-	-	-	382,943	1,499,083	1,882,026	
Gayrimenkul ve Kira. Hizm. Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	624,776	76	-	4	-	-	-	-	-	-	-	238,480	386,376	624,856	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	5	
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	10,546	158	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,158	8,546	10,704	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	664,714	4,020	3,899	13,409	4	-	-	-	-	-	-	61,896	626,826	688,722	
Diğer ⁽²⁾	1,877,592	115,173	2,676	-	-	1,899,782	970,088	2,491,561	827	97,691	685	-	-	-	-	300,478	387,357	341,886	6,030,850	2,452,270	8,483,120
Toplam	1,877,592	115,173	2,676	-	-	3,500,815	6,407,631	2,518,131	104,695	124,803	689	-	-	-	300,478	387,357	341,886	7,739,663	7,942,263	15,681,926	

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediyi dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

(2) Holdinglere kullanılan krediler diğer satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili (devamı)

Önceki Dönem	Risk Sınıfları ⁽¹⁾															Diğer Alacak-lar	TP	YP	Toplam	
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Cok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurucu Risk Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar					
Tarım	-	-	-	-	-	-	3,730	-	13,830	268	-	-	-	-	-	-	17,828	-	17,828	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	3,730	-	13,830	-	-	-	-	-	-	-	17,560	-	17,560	
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	268	-	-	-	-	-	-	268	-	268	
Balkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	1,493,671	-	40,384	6	-	-	-	-	-	-	334,316	1,199,745	1,534,061	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	147,494	-	-	-	-	-	-	-	-	-	418	147,076	147,494	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	580,142	-	1,957	6	-	-	-	-	-	-	300,188	281,917	582,105	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	766,035	-	38,427	-	-	-	-	-	-	-	33,710	770,752	804,462	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	51,591	-	75,230	1	-	-	-	-	-	-	106,844	19,978	126,822	
Hizmetler	2,126,922	-	37,694	-	-	479,930	4,107,541	-	237,434	43,100	-	-	-	-	-	247,432	25,987	4,155,143	3,150,897	7,306,040
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	509,641	-	217,831	2,597	-	-	-	-	-	-	390,717	339,352	730,069	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	72	-	4,247	-	-	-	-	-	-	-	4,213	106	4,319	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	247,009	-	12,574	-	-	-	-	-	-	-	4,846	254,737	259,583	
Mali Kuruluşlar	2,126,922	-	-	-	-	479,930	366,072	-	175	-	-	-	-	-	-	247,432	25,987	3,076,526	169,992	3,246,518
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	2,136,904	-	-	4	-	-	-	-	-	-	483,909	1,652,999	2,136,908	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	5	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	9,371	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,158	7,213	9,371	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	37,694	-	-	-	838,467	-	2,607	40,499	-	-	-	-	-	-	192,769	726,498	919,267	
Diğer ⁽²⁾	-	152,897	-	-	-	-	547,304	1,881,316	918	79,439	-	-	-	-	-	-	1,001,325	3,663,199	3,663,199	
Toplam	2,126,922	152,897	37,694	-	-	479,930	6,203,837	1,881,316	367,796	122,814	-	-	-	-	-	247,432	1,027,312	8,277,330	4,370,620	12,647,950

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediyé döndüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

(2) Holdinglere kullanılan krediler diğer satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

10. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre gösterimi

Risk Sınıfları-Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				1 yıl üzeri
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	959,436	-	-	-	918,156
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	115,173
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	227	2,449
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3,160,001	128,829	37,072	31,483	143,430
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	265,991	280,979	298,791	110,618	5,451,252
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	60,113	8,997	23,155	89,201	2,336,665
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	6,485	26,723	1,903	8,365	61,219
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	30,537	513	819	2,285	90,649
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	5	-	3	9	672
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	300,478
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	387,357
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	341,886
Genel Toplam	4,482,568	446,041	361,743	242,188	10,149,386

Risk Sınıfları-Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				1 yıl üzeri
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,126,922	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	2,388	-	150,509
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	14,574	188	-	-	22,932
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	457,079	1,826	9,919	9,309	1,797
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	4,205,638	275,222	153,902	146,654	1,422,421
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	54,204	10,032	33,921	89,770	1,693,389
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	270,819	4,126	5,360	24,406	63,085
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	122,814
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	247,432
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	1,027,312
Genel Toplam	7,129,236	291,394	205,490	270,139	4,751,691

11. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

a) Görevlendirilen kredi derecelendirme kuruluşlarının ve ihracat kredi kuruluşlarının isimleri ve bu kuruluşlar değiştirildiyse sebepleri:

Bulunmamaktadır.

b) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşu ile ihracat kredi kuruluşunun kullandığı risk sınıfları:

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

11. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler (devamı)

- c) Alım satım hesaplarına dahil edilemeyen kalemler için kredi derecelendirmesinin bulunmaması, bunun yerine ihraççı ve ihraç için kredi derecelendirmesinin bulunması halinde, söz konusu kalemler için mevcut söz konusu kredi derecelendirmelerinin kullanılma sürecine ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

- ç) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşunun ve ihracat kredi kuruluşunun derecelendirme notunun Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1’inde sayılan kredi kalitesi kademelerinden hangisine karşılık geldiği:

Bulunmamaktadır.

- d) Aşağıdaki tablo esas alınmak suretiyle Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1’inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar:

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlığı-Cari Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1,885,295	-	2,729,762	-	1,030,266	2,536,054	7,490,776	9,773	-	-	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	3,385,990	-	1,384,218	38,429	980,326	2,517,495	7,365,698	9,770	-	-	-
Risk Ağırlığı-Önceki Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	2,154,530	-	362,977	-	309,382	1,880,836	7,940,225	-	-	-	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	2,463,623	-	362,977	100,707	426,471	1,878,403	7,415,769	-	-	-	-

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

Banka “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış / karşılık ayrılan krediler olarak değerlendirilmektedir. Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında tahsili gecikmiş krediler için 1. ve 2. aşama kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise 3. aşama kredi karşılığı hesaplanmaktadır. Hesaplanan 1. ve 2. aşama kredi karşılığı aşağıdaki tabloda değer ayarlamaları sütununda gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Cari Dönem			
Tarım	11,170	-	55
Çiftçilik ve Hayvancılık	11,170	-	55
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	105,357	42,644	22,638
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	40,194	18,944
İmalat Sanayi	91,760	2,170	3,569
Elektrik, Gaz, Su	13,597	280	125
İnşaat	-	6,385	2,781
Hizmetler	17,543	16,317	4,509
Toptan ve Perakende Ticaret	17,543	2,454	1,854
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	13,749	2,548
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	92	88
Serbest Meslek Hizmetleri	-	22	19
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	308,220	251,205	181,339
Toplam	442,290	316,551	211,322

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Önceki Dönem			
Tarım	-	343	75
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	343	75
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	92,077	42,537	14,831
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	40,247	11,568
İmalat Sanayi	92,077	2,290	3,263
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-
İnşaat	-	1,019	1,018
Hizmetler	380	5,823	3,837
Toptan ve Perakende Ticaret	316	5,692	3,715
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	92	88
Serbest Meslek Hizmetleri	64	39	34
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	289,567	220,895	146,927
Toplam	382,024	270,617	166,688

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde		Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
		Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri			
3. aşama karşılıkları	147,803	146,393	(66,098)	(35,415)	192,683	
1. aşama ve 2. aşama karşılıkları	38,431	27,970	(20,852)	-	45,549	

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde		Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
		Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri			
3. aşama karşılıkları	106,729	75,742	(34,668)	-	147,803	
1. aşama ve 2. aşama karşılıkları	49,066	21,930	(32,565)	-	38,431	

⁽¹⁾ Aktiften silinenleri ve takipteki krediler portföyünden yapılan satışları ifade etmektedir.

14. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Cari Dönem

Nihai Olarak Risk Alınan Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan Risk Ağırlıklı Tutar	Toplam
Türkiye	7,808,674	86,342	7,895,016
Arnavutluk	354,776	-	354,776
Birleşik Arap Emirlikleri	78,753	-	78,753
Kazakistan	1,485	-	1,485
Orta Afrika Cumhuriyeti	89	-	89
Hırvatistan	79	-	79
Gana	49	-	49

Önceki Dönem

Nihai Olarak Risk Alınan Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan Risk Ağırlıklı Tutar	Toplam
Türkiye	7,556,682	85,924	7,642,606
Arnavutluk	169,786	-	169,786
Birleşik Arap Emirlikleri	35,703	-	35,703
Katar	2,592	-	2,592
Azerbaycan	1,424	-	1,424

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. 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 ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Avro
31 Aralık 2019	5.9400	6.6621
30 Aralık 2019	5.9402	6.6506
27 Aralık 2019	5.9370	6.6117
26 Aralık 2019	5.9302	6.5759
25 Aralık 2019	5.9293	6.5755
24 Aralık 2019	5.9364	6.5773

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

1 ABD Doları	5.8421
1 Avro	6.4925

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2019:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	953,723	793,266	1,138	1,748,127
Bankalar	1,205,200	296,485	121,465	1,623,150
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁴⁾	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	206	1,198,153	-	1,198,359
Krediler ⁽¹⁾	2,751,328	1,304,039	-	4,055,367
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	15,975	6,400	22,375
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	232,630	-	232,630
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	17,990	7,309	257	25,556
Toplam varlıklar	4,928,447	3,847,857	129,260	8,905,564
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	419,611	1,649,205	59,493	2,128,309
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	2,604,922	1,276,192	150,444	4,031,558
İhraç edilen menkul değerler	571,060	431,120	-	1,002,180
Muhtelif borçlar	56,763	282,647	11,601	351,011
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	872,998	553,045	79,015	1,505,058
Toplam yükümlülükler	4,525,354	4,192,209	300,553	9,018,116
Net bilanço pozisyonu	403,093	(344,352)	(171,293)	(112,552)
Net nazım hesap pozisyonu	(392,246)	363,249	179,501	150,504
Türev finansal araçlardan alacaklar ⁽⁵⁾	743,111	1,532,789	357,878	2,633,778
Türev finansal araçlardan borçlar ⁽⁵⁾	1,135,357	1,169,540	178,377	2,483,274
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	291,714	726,983	18,445	1,037,142
31 Aralık 2018:				
Toplam varlıklar	3,487,356	3,149,773	252,319	6,889,448
Toplam yükümlülükler	3,367,980	3,249,470	141,221	6,758,671
Net bilanço pozisyonu	119,376	(99,697)	111,098	130,777
Net nazım hesap pozisyonu	(126,239)	105,065	(121,523)	(142,697)
Türev finansal araçlardan alacaklar	403,786	674,477	264,663	1,342,926
Türev finansal araçlardan borçlar	530,025	569,412	386,186	1,485,623
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	248,498	486,135	282	734,915

⁽¹⁾ Krediler satırına 507,916 TL tutarındaki döviz endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2018: 746,727 TL).

⁽²⁾ Diğer varlıklar satırına 59 TL verilen avanslar, 18,509 TL verilen teminatlar ve 6,988 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır (31 Aralık 2018: 13,183 TL verilen avanslar, 26,799 TL verilen teminatlar ve 8,667 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır).

⁽³⁾ 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 1,500,222 TL (31 Aralık 2018: 1,578,960 TL) tutarındaki fonlar, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 4,018 TL (31 Aralık 2018: 1,725 TL) tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 6,317 TL (31 Aralık 2018: 8,964 TL) tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

⁽⁵⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 200,913 TL (31 Aralık 2018: 65,546 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 242,720 TL (31 Aralık 2018: 79,174 TL) döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. 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
31 Aralık 2019:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,746,448	-	-	-	-	29,768	1,776,216
Bankalar	628,894	99,932	-	-	6,669	1,105,952	1,841,447
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	3,116	1,456	-	300,189	304,761
Para piyasalarından alacaklar	1,352,272	20,546	-	-	-	-	1,372,818
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	285,903	319,109	1,371,447	1,138,963	371,529	7,593	3,494,544
Verilen krediler	3,436,846	145,764	257,399	3,376,742	619,390	316,551	8,152,692
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	4,989	12,818	275,553	-	-	293,360
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	17,875	3,539	3,102	15,389	-	588,861	628,766
Toplam varlıklar	7,468,238	593,879	1,647,882	4,808,103	997,588	2,348,914	17,864,604
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1,538,316	668,561	79,117	2,275	-	-	2,288,269
Muhtelif borçlar	457,880	28,703	-	-	-	359,365	845,948
İhraç edilen menkul değerler	4,457,882	1,208,601	438,149	42,417	-	-	6,147,049
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,745,339	2,326,730	607,960	26,703	-	-	4,706,732
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	52,626	5,181	3,944	4,936	3,526	3,806,393	3,876,606
Toplam yükümlülükler	8,252,043	4,237,776	1,129,170	76,331	3,526	4,165,758	17,864,604
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	518,712	4,731,772	994,062	-	6,244,546
Bilançodaki kısa pozisyon	(783,805)	(3,643,897)	-	-	-	(1,816,844)	(6,244,546)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	(783,805)	(3,643,897)	518,712	4,731,772	994,062	(1,816,844)	-

(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

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

31 Aralık 2019	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	10.00
Bankalar	0.26	1.43	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	16.43
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	11.32
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	6.45	-	14.80
Verilen krediler	7.07	8.24	-	25.38
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	7.12	-	20.59
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	0.87	2.73	-	10.12
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	0.99	2.98	-	15.48
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.64	3.14	-	12.07

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 2018:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,060,864	-	-	-	-	27,824	2,088,688
Bankalar	201,404	-	-	-	-	253,285	454,689
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	19,177	6,447	10,045	-	268,454	304,123
Para piyasalarından alacaklar	14,994	-	30,923	-	-	-	45,917
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,018	118,457	882,600	760,902	162,651	5,369	1,932,997
Verilen krediler	191,557	4,325,663	207,422	1,914,780	489,798	270,617	7,399,837
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	6,414	14,191	40,380	300,963	-	361,948
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	200,515	27,749	1,024	23,391	-	674,107	926,786
Toplam varlıklar	2,672,352	4,497,460	1,142,607	2,749,498	953,412	1,499,656	13,514,985
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	763,880	470,282	61,409	-	-	-	1,295,571
Muhtelif borçlar	163,290	16,017	-	-	-	496,555	675,862
İhraç edilen menkul değerler	1,240,452	1,663,349	955,242	518,783	-	-	4,377,826
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,439,410	1,178,292	903,850	-	-	-	3,521,552
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	31,945	105,907	47,759	-	-	3,458,563	3,644,174
Toplam yükümlülükler	3,638,977	3,433,847	1,968,260	518,783	-	3,955,118	13,514,985
Bilançodaki uzun pozisyon	-	1,063,613	-	2,230,715	953,412	-	4,247,740
Bilançodaki kısa pozisyon	(966,625)	-	(825,653)	-	-	(2,455,462)	(4,247,740)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	(966,625)	1,063,613	(825,653)	2,230,715	953,412	(2,455,462)	-

(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

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları (%)

31 Aralık 2018	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	2.00	-	13.00
Bankalar	1.47	1.79	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	15.45
Para piyasalarından alacaklar	0.51	-	-	26.52
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3.78	8.02	-	13.87
Verilen krediler	8.38	9.07	-	29.39
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	6.32	-	19.77
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2.82	5.25	-	20.26
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3.57	5.67	-	25.96
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.92	4.10	-	25.05

V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VI. 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 İşlemleri ile denge sağlanır. Bütün bu işlemler yapılırken pasif çeşitliliği ve vadelerin uyumlandırılması göz önünde bulundurulmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. 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 göstermesi nedeniyle 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

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. 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		2,421,668	1,623,847
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	7,864,796	3,182,474	4,453,029
6	Operasyonel mevduat	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	7,864,796	3,182,474	4,453,029
9	Teminatlı borçlar		700,966	647,860
10	Diğer nakit çıkışları	2,770,245	2,027,976	2,507,456
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2,394,832	1,770,669	2,394,832
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	375,413	257,307	112,624
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	118,580	118,580	5,929
15	Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	693,690	340,590	51,768
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI		7,719,148	5,589,006
NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	1,105,960	863,105	945,170
19	Diğer nakit girişleri	2,427,626	1,873,879	2,427,626
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	3,533,586	2,736,984	3,372,796
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU		2,421,668	1,623,847
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI		4,346,352	2,889,837
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)		55.72	56.19

⁽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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Konsolide Likidite Karşılama Oranı (devamı)

Önceki 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		2,522,388	1,723,809
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	5,146,357	3,206,104	4,827,908
6	Operasyonel mevduat	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	5,146,357	3,206,104	4,827,908
9	Teminatlı borçlar		623,856	609,321
10	Diğer nakit çıkışları	1,572,889	1,204,618	1,361,776
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,271,299	957,341	1,271,299
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	301,590	247,277	90,477
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	51,760	51,760	2,588
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	564,450	214,910	56,445
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI		6,872,573	4,708,669
NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	632,334	401,207	521,056
19	Diğer nakit girişleri	1,357,148	951,967	1,357,148
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1,989,482	1,353,174	1,878,204
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU		2,522,388	1,723,809
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI		4,994,369	3,355,495
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)		50.50	51.37

⁽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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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, %65 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %34 oranında TC Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetler ile nakit değerlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %33 oranında ihraç edilen menkul kıymetler ve %10 oranında banka borçlarından oluşmakla birlikte, repo ve diğer finansal enstrümanlar arasında dağılmıştır.

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 oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

Cari Dönem – 31 Aralık 2019		
	TP+YP	YP
31 Ekim 2019	43.17	46.04
30 Kasım 2019	53.49	49.16
31 Aralık 2019	71.93	77.01

Önceki Dönem – 31 Aralık 2018		
	TP+YP	YP
31 Ekim 2018	41.45	48.01
30 Kasım 2018	51.27	50.57
31 Aralık 2018	61.32	55.94

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

31 Aralık 2019	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	29,768	1,746,448	-	-	-	-	-	1,776,216
Bankalar	1,105,952	628,894	99,932	-	-	6,669	-	1,841,447
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	300,189	-	-	3,116	1,456	-	-	304,761
Para piyasalarından alacaklar	-	1,352,272	20,546	-	-	-	-	1,372,818
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	7,593	123,712	319,109	1,100,764	1,571,837	371,529	-	3,494,544
Verilen krediler	-	3,436,846	145,764	257,399	3,376,742	619,390	316,551	8,152,692
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	4,989	12,818	275,553	-	-	293,360
Diğer varlıklar ⁽³⁾	-	17,875	3,539	3,102	15,389	-	588,861	628,766
Toplam varlıklar	1,443,502	7,306,047	593,879	1,377,199	5,240,977	997,588	905,412	17,864,604
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	-	1,745,339	2,326,730	607,960	26,703	-	-	4,706,732
Para piyasalarına borçlar	-	1,538,316	668,561	79,117	2,275	-	-	2,288,269
İhraç edilen menkul değerler	-	4,457,882	1,208,601	438,149	42,417	-	-	6,147,049
Muhtelif borçlar	359,365	474,139	12,444	-	-	-	-	845,948
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	1,528,793	52,626	5,181	3,944	4,936	3,526	2,277,600	3,876,606
Toplam yükümlülükler	1,888,158	8,268,302	4,221,517	1,129,170	76,331	3,526	2,277,600	17,864,604
Likidite açığı	(444,656)	(962,255)	(3,627,638)	248,029	5,164,646	994,062	(1,372,188)	-
31 Aralık 2018								
Toplam aktifler	554,932	2,669,334	4,500,478	656,671	3,235,434	953,412	944,724	13,514,985
Toplam yükümlülükler	2,044,506	3,647,869	3,424,955	1,968,260	518,783	-	1,910,612	13,514,985
Likidite açığı	(1,489,574)	(978,535)	1,075,523	(1,311,589)	2,716,651	953,412	(965,888)	-

- (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 satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

31 Aralık 2019	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4,706,732	(4,726,584)	-	(1,747,428)	(2,334,656)	(616,784)	(27,716)	-
Para piyasalarına borçlar	2,288,269	(2,293,528)	-	(1,539,672)	(671,475)	(80,025)	(2,356)	-
İhraç edilen menkul kıymetler	6,147,049	(6,244,449)	-	(4,517,509)	(1,223,361)	(455,120)	(48,459)	-
Fonlar	1,538,299	(1,538,345)	(1,528,793)	(9,552)	-	-	-	-
Toplam	14,680,349	(14,802,906)	(1,528,793)	(7,814,161)	(4,229,492)	(1,151,929)	(78,531)	-
31 Aralık 2018	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,521,552	(3,554,264)	-	(1,441,625)	(1,187,354)	(925,285)	-	-
Para piyasalarına borçlar	1,295,571	(1,302,161)	-	(765,016)	(474,643)	(62,502)	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	4,377,826	(4,805,896)	-	(1,256,372)	(1,737,282)	(1,102,546)	(709,696)	-
Fonlar	1,739,963	(1,745,937)	(1,644,921)	-	(52,407)	(48,609)	-	-
Toplam	10,934,912	(11,408,258)	(1,644,921)	(3,463,013)	(3,451,686)	(2,138,942)	(709,696)	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %9.17'dir (31 Aralık 2018: %8.95). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki fark önemli seviyede değildir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2019 ⁽¹⁾	Önceki Dönem 31 Aralık 2018 ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	16,643,697	13,401,248
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(102,465)	(113,694)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	16,541,232	13,287,554
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	155,231	81,739
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	155,231	81,739
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	120,000	120,000
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	120,000	120,000
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	11,836,775	11,926,333
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(8,165,625)	(8,922,882)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	3,671,150	3,003,451
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	1,879,249	1,475,565
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	20,487,613	16,492,744
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	9.17	8.95

⁽¹⁾ Üç aylık ortalama tutarlardır.

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

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

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal yatırımların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır. 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal yatırımların gösterim amaçlı gerçeğe uygun değer hiyerarşisi seviye 2 olarak belirlenmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Aşağıdaki tablo, Grup'un finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter değeri 31 Aralık 2019	Gerçeğe uygun değer 31 Aralık 2019
Finansal varlıklar		
Nakit değerler ve Merkez Bankası	1,776,216	1,776,216
Bankalar	1,841,447	1,841,447
Para piyasalarından alacaklar	1,372,818	1,372,818
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,494,544	3,494,544
Verilen krediler	8,152,692	8,332,794
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	293,360	333,358
Finansal borçlar		
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4,706,732	4,706,732
Para piyasalarına borçlar	2,288,269	2,288,269
İhraç edilen menkul değerler	6,147,049	6,147,049
Fonlar	1,538,299	1,538,299
Muhtelif borçlar	845,948	845,948
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	7,711	7,711

	Defter değeri 31 Aralık 2018	Gerçeğe uygun değer 31 Aralık 2018
Finansal varlıklar		
Nakit değerler ve Merkez Bankası	2,088,688	2,088,688
Bankalar	454,689	454,689
Para piyasalarından alacaklar	45,917	45,917
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1,932,997	1,932,997
Verilen krediler	7,399,837	7,178,539
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	361,948	336,550
Finansal borçlar		
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,521,552	3,521,552
Para piyasalarına borçlar	1,295,571	1,295,571
İhraç edilen menkul değerler	4,377,826	4,377,826
Fonlar	1,739,963	1,739,963
Muhtelif borçlar	675,862	675,862
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	-	-

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır. Değişken faizli kredilerin, defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Kredilerin, gösterim amaçlı gerçeğe uygun değerleri, Seviye 2 olarak belirlenmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

31 Aralık 2019	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2,254,288	1,240,256	-	3,494,544
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,216	301,545	-	304,761
Türev finansal varlıklar	-	29,364	-	29,364
	2,257,504	1,571,165	-	3,828,669

Finansal yükümlülükler

Türev finansal yükümlülükler	-	17,029	-	17,029
	-	17,029	-	17,029

31 Aralık 2018	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	898,198	1,034,799	-	1,932,997
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	33,263	270,860	-	304,123
Türev finansal varlıklar	-	52,589	-	52,589
	931,461	1,358,248	-	2,289,709

Finansal yükümlülükler

Türev finansal yükümlülükler	-	46,214	-	46,214
	-	46,214	-	46,214

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. 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 İlişkin 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 Müdürün 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

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. 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 Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	10,012,448	9,121,900	800,996
2 Standart yaklaşım	10,012,448	9,121,900	800,996
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	36,483	23,750	2,919
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	36,483	23,750	2,919
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	1,612,100	1,350,825	128,968
17 Standart yaklaşım	1,612,100	1,350,825	128,968
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	1,253,509	1,045,317	100,281
20 Temel gösterge yaklaşımı	1,253,509	1,045,317	100,281
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)	12,914,540	11,541,792	1,033,164

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem – 31 Aralık 2019	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar ⁽¹⁾	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi ⁽²⁾	
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	1,776,216	1,776,216	-	-	-	-
Bankalar (net)	1,840,957	1,840,957	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	1,372,818	1,372,818	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	304,761	304,761	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,494,544	-	-	-	3,494,544	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	293,279	293,279	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	29,364	-	29,364	-	-	-
Krediler (net)	7,914,460	7,914,460	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	71,999	71,999	-	-	-	-
İştirakler (net)	28,912	28,912	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	307,970	307,970	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	47,190	43,427	-	-	-	3,763
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	93,034	-	-	-	-	93,034
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	40,795	40,795	-	-	-	-
Diğer aktifler	248,305	248,305	-	-	-	-
Toplam varlıklar	17,864,604	14,243,899	29,364	-	3,494,544	96,797
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	4,706,732	-	-	-	-	4,706,732
Para piyasalarına borçlar	2,288,269	-	-	-	-	2,288,269
İhraç edilen menkul kıymetler	6,147,049	-	-	-	-	6,147,049
Fonlar	1,538,299	-	-	-	-	1,538,299
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal yükümlülükler	17,029	-	17,029	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	8,062	-	-	-	-	8,062
Karşılıklar	225,705	-	-	-	-	225,705
Cari Vergi borcu	43,658	-	-	-	-	43,658
Ertelenmiş Vergi borcu	295	-	-	-	-	295
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	920,601	-	-	-	-	920,601
Özkaynaklar	1,968,905	-	-	-	-	1,968,905
Toplam yükümlülükler	17,864,604	-	17,029	-	-	17,847,575

⁽¹⁾ Banka'nın konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.

⁽²⁾ "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına yer verilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2018	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar ⁽¹⁾	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi ⁽²⁾	
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	2,088,688	2,088,688	-	-	-	-
Bankalar	454,689	454,689	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	45,917	45,917	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	304,123	247,432	-	-	56,691	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net)	1,932,997	-	-	-	1,932,997	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	361,948	361,948	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	52,589	-	23,750	-	28,839	-
Krediler ve alacaklar	7,213,603	7,213,603	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	71,999	71,999	-	-	-	-
İştirakler (net)	25,025	25,025	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	307,970	307,970	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	36,675	32,675	-	-	-	4,000
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	66,297	-	-	-	-	66,297
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	28,365	28,365	-	-	-	-
Diğer aktifler	524,100	524,100	-	-	-	-
Toplam varlıklar	13,514,985	11,402,411	23,750	-	2,018,527	70,297
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	3,521,552	-	-	-	-	3,521,552
Para piyasalarına borçlar	1,295,571	-	-	-	-	1,295,571
İhraç edilen menkul kıymetler	4,377,826	-	-	-	-	4,377,826
Fonlar	1,739,963	-	-	-	-	1,739,963
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	46,214	-	46,214	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	204,651	-	-	-	-	204,651
Cari vergi borcu	50,977	-	-	-	-	50,977
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	764,949	-	-	-	-	764,949
Özkaynaklar	1,513,282	-	-	-	-	1,513,282
Toplam yükümlülükler	13,514,985	-	46,214	-	-	13,468,771

⁽¹⁾ Banka'nın konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.

⁽²⁾ "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına yer verilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem – 31 Aralık 2019	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi ⁽¹⁾
1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	17,767,807	14,243,899	-	29,364	3,494,544
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	17,029	-
3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	17,767,807	14,243,899	-	46,393	3,494,544
4. Bilanço dışı tutarlar	12,216,160	1,253,892	-	-	-
5. Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7. Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8. Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9. Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(419,631)	-	(9,910)	-
10. Risk tutarları	-	15,078,160	-	36,483	3,494,544

⁽¹⁾ Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

Önceki Dönem – 31 Aralık 2018	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi ⁽¹⁾
1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	13,444,688	11,402,411	-	23,750	2,018,527
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	46,214	-
3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	13,444,688	11,402,411	-	69,964	2,018,527
4. Bilanço dışı tutarlar	11,134,661	890,593	-	-	-
5. Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7. Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8. Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9. Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(432,489)	-	(46,214)	-
10. Risk tutarları	-	11,860,515	-	23,750	2,018,527

⁽¹⁾ Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

a) TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları

1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Banka'nın kredi faaliyetlerine ilişkin stratejisi, risk iştahı ve kapasitesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ile Genel Müdür; kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını, ilgili yönetmeliklerde tanımlanan çerçevede yerine getirir.

Kendilerine bağlı bölümlerin faaliyetlerinin, Banka'nın kredi riski yönetim çerçevesine uyumlu olmasını sağlamak Üst Düzey Yönetim sorumluluğundadır.

Riskin birinci derecede sorumluluğu ve sahipliği kredi riski oluşturan faaliyetlerde bulunan bölümlerdedir. Bu bölümlere paralel olarak, operasyon, kontrol, izleme ve destek bölümleri de müşterek olarak sorumludur.

Kurumsal kredi tahsis sürecinde, Banka'nın risk iştahına ve kredi politikalarına uygun olarak içsel kredi derecelendirme modeli kullanılmaktadır. Banka tarafından tüm kredili müşterilerin derecelendirilmesi esastır. Kredi portföylerinde yetki seviyelerinin, limit ve teminat oranlarının belirlenmesinde kredi dereceleri baz olarak kullanılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilmektedir.

Bireysel kredi tahsis sürecinde karar ağaçları kullanılmakta olup, değerlendirmelerde müşterilerin geliri, borçluluk oranı, geçmiş ödeme performansı göz önünde bulundurulmaktadır.

İç Sistemler Grubu kapsamındaki bölümler tarafından, kredi süreçlerinin Banka'nın kredi politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, kredilerin yönetim kurulunca belirlenen usul ve esaslar dahilinde verildiğinin ve kredilerin vade, miktar ve niteliklerinin üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılmaktadır.

Banka, kredi riski yoğunlaşmalarının yönetilmesine yönelik olarak içsel limitler belirlemiştir. Risk Yönetimi Bölümü tarafından, içsel limitlere uyum, kredi portföyündeki borçlu/grup, müşteri derecesi, teminat ve sektör yoğunlaşmalarının değerlendirmesi ile kredi portföyüne uygulanan stres testi sonuçları aylık olarak Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

2. Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	316,551	7,836,141	238,232	7,914,460
2 Borçlanma araçları	-	293,360	81	293,279
3 Bilanço dışı alacaklar	-	1,485,218	5,546	1,479,672
4 Toplam	316,551	9,614,719	243,859	9,687,411

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	270,617	7,129,220	186,234	7,213,603
2 Borçlanma araçları	-	361,948	45	361,903
3 Bilanço dışı alacaklar	-	1,229,980	2,408	1,227,572
4 Toplam	270,617	8,721,148	188,687	8,803,078

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	270,617	190,700
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	137,895	173,720
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	(41,975)	-
5 Diğer değişimler	(49,986)	(93,803)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	316,551	270,617

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

- a) Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta verilmiştir.
- b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) karşılık ayrılan olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedeni:

Banka'nın bu şekilde yer alan kredi tutarı 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla önemsiz seviyededir.

- c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta açıklanmıştır.
- d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımı:

Banka birinci ve ikinci grup krediler ile donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Birinci ve ikinci grup kredilerdeki yapılandırmalar müşterinin krediyi geri ödeme kabiliyetinin iyileştirilmesi için ya da müşteri talebi ile sözleşme koşullarında yapılan değişiklikleri kapsamaktadır. Donuk kredilerdeki yapılandırmalar ise alacağın tahsilini sağlamaya yöneliktir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Kredi riski açıklamaları (devamı)****4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)**

- e) Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü Bölüm II no'lu dipnotta yer verilmiştir.
- f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar Coğrafi bölgelere göre kırılım:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Yurtiçi	316,551	192,683	270,617	147,803
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-
Toplam	316,551	192,683	270,617	147,803

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

Sektöre göre kırılım:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Tarım	-	-	343	75
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	343	75
Ormanlık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	42,644	21,183	42,537	13,852
Madencilik ve Taşocakçılığı	40,194	18,944	40,247	11,568
İmalat Sanayi	2,170	2,166	2,290	2,284
Elektrik, Gaz, Su	280	73	-	-
İnşaat	6,385	2,781	1,019	1,018
Hizmetler	16,317	4,410	5,823	3,599
Toptan ve Perakende Ticaret	2,454	1,755	5,692	3,496
Otel ve Lokanta Hizmetleri	13,749	2,548	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	92	88	92	88
Serbest Meslek Hizmetleri	22	19	39	15
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	251,205	164,309	220,895	129,259
Toplam	316,551	192,683	270,617	147,803

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

g) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
30 - 60 gün gecikmiş	68,017	69,226
60 - 90 gün gecikmiş	40,695	44,848
Toplam	108,712	114,074

h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yakın İzlemedeki Kredilerden Yapılandırılan Krediler	164,012	121,825
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	5,367	-
Toplam	169,379	121,825

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılanlar ile donuk alacaklardan yapılandırılan krediler için karşılık ayrılmaktadır.

i) Kredi riski azaltımı:

Ana Ortaklık Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu faaliyetin nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak kabul etmektedir. Kredinin teminatı bu nakit akışı üzerine kurulabiliyorsa birincil ödeme kaynağı haline gelir, nakit akışına dayanmayan teminatlar ise ancak ikincil ödeme kaynağı olarak görülmektedir.

Kredi süresi boyunca teminatlar kontrol altında tutularak, teminata alınan varlığın türüne ve kalitesine bağlı olarak belli aralıklarla değerlendirilir. Bir tebliğ şartına bağlı olarak alınan tüm teminatlar Ana Bankacılık Sistemi'ne girilmekte ve sistem üzerinden takip edilebilmektedir.

Teminat yönetimine ilişkin süreçler kredi politikaları dahilinde yazılı hale getirilmiştir.

Sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi azaltım tekniği olarak kullanılan finansal teminatlar, banka nezdinde tutulan blokeli mevduatlar, bonolar ve hisse rehinlerinden oluşmaktadır. Ayrıca gayrimenkul ipotekleri de fiziksel teminat olarak dikkate alınmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

5. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	7,056,301	858,159	161,745	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	293,360	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	7,349,661	858,159	161,745	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	316,551	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	6,233,705	979,898	189,515	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	361,948	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	6,595,653	979,898	189,515	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	270,617	-	-	-	-	-	-

6. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarırken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında uygulanacak risk ağırlıklarının tespitinde herhangi bir derecelendirme kuruluşu kullanılmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

7. 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	
	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	1,877,592	-	1,877,592	-	-	%0
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	115,173	-	115,173	-	497	%0
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2,676	-	2,676	-	2,663	%100
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3,250,349	515,845	3,250,349	224,721	707,206	%20
7 Kurumsal alacaklar	5,402,229	11,083,590	5,402,229	997,114	6,247,237	%98
8 Perakende alacaklar	2,506,909	403,962	2,506,909	8,772	1,885,715	%75
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	22,085	23,480	22,085	17,328	13,457	%34
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	59,329	10,485	59,329	5,953	33,108	%51
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	124,803	-	124,803	-	99,939	%80
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	685	22	685	4	608	%88
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	300,478	-	300,478	-	300,478	%100
16 Diğer alacaklar	341,886	-	341,886	-	334,183	%98
17 Hisse senedi yatırımları	387,357	-	387,357	-	387,357	%100
18 Toplam	14,391,551	12,037,384	14,391,551	1,253,892	10,012,448	%64

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	
	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	2,126,922	-	2,126,922	-	-	%0
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	152,897	-	152,897	-	1,449	%1
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	37,694	-	37,694	-	37,694	%100
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	367,708	112,770	367,708	91,824	268,185	%58
7 Kurumsal alacaklar	5,409,734	11,178,258	5,409,734	792,229	5,881,063	%95
8 Perakende alacaklar	1,873,299	11,697	1,873,299	6,540	1,408,802	%75
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	100,707	-	100,707	-	35,247	%35
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	267,089	-	267,089	-	133,545	%50
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	122,814	-	122,814	-	108,779	%89
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	%0
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	247,432	-	247,432	-	247,432	%100
16 Diğer alacaklar	639,955	-	639,955	-	612,347	%96
17 Hisse senedi yatırımları	387,357	-	387,357	-	387,357	%100
18 Toplam	11,733,608	11,302,725	11,733,608	890,593	9,121,900	%72

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

8. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem										Toplam Risk Tutarı ⁽²⁾
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50 ⁽¹⁾	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,877,592	-	-	-	-	-	-	-	-	1,877,592
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	114,179	-	-	994	-	-	-	-	-	115,173
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	13	-	-	-	-	2,663	-	-	-	2,676
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,374,506	-	1,336,370	612,638	-	151,556	-	-	-	3,475,070
Kurumsal alacaklar	10,631	-	25,093	242,801	-	6,120,818	-	-	-	6,399,343
Perakende alacaklar	416	-	220	-	2,515,045	-	-	-	-	2,515,681
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	944	-	40	-	-	-	-	-	38,429	39,413
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	3	-	22	64,307	-	950	-	-	-	65,282
Tahsili gecikmiş alacaklar	3	-	43	59,424	-	55,563	9,770	-	-	124,803
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	1	162	-	526	-	-	-	689
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	300,478	-	-	-	300,478
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	387,357	-	-	-	387,357
Diğer alacaklar	7,703	-	-	-	-	334,183	-	-	-	341,886
Toplam	3,385,990	-	1,361,789	980,326	2,515,045	7,354,094	9,770	-	38,429	15,645,443

⁽¹⁾ Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılanlar

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

Önceki Dönem										Toplam Risk Tutarı ⁽²⁾
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50 ⁽¹⁾	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	2,126,922	-	-	-	-	-	-	-	-	2,126,922
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	150,000	-	-	2,897	-	-	-	-	-	152,897
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	37,694	-	-	-	37,694
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	16,361	-	171,080	76,242	-	195,849	-	-	-	459,532
Kurumsal alacaklar	141,296	-	191,897	52,173	-	5,816,597	-	-	-	6,201,963
Perakende alacaklar	1,436	-	-	-	1,878,403	-	-	-	-	1,879,839
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	100,707	100,707
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	267,089	-	-	-	-	-	267,089
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	28,071	-	94,743	-	-	-	122,814
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	247,432	-	-	-	247,432
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	387,357	-	-	-	387,357
Diğer alacaklar	27,608	-	-	-	-	612,347	-	-	-	639,955
Toplam	2,463,623	-	362,977	426,472	1,878,403	7,392,019	-	-	100,707	12,624,201

⁽¹⁾ Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılanlar

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

d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları

1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar:

Banka'nın portföyündeki menkul kıymetlerine dayalı repo ve ters repo işlemleri ile FX ve Swap işlemleri gibi tezgah üstü türev finansal araçlar için karşı taraf kredi riski hesaplamaları Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır. KKR'ye neden olan işlemlerin öncesinde KKR değerliliği analiz edilir ve müteakip süreçte karşı tarafların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla gözden geçirilir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları (devamı)

1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar (devamı):

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'de detaylandırılan Standart Yöntem kullanılmakta olup repo işlemleri için Volatilite Ayarlaması Yaklaşımı kullanılmaktadır.

Karşı taraf kredi riskine konu banka limitleri ile teminatlar Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Bankalar haricindeki kurumsal ve bireysel müşteriler için standart kredi tahsis süreci için belirlenen onay yetkileri uygulanmaktadır.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem – 31 Aralık 2019	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının		Risk ağırlıklı tutarlar
				hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	8,091	28,392		1.4	36,483	36,483
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 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						36,483

Önceki Dönem – 31 Aralık 2018	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının		Risk ağırlıklı tutarlar
				hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	17,078	6,672		1.4	23,750	23,750
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 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						23,750

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları (devamı)

3. 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	36,483	316	23,750	246
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	36,483	316	23,750	246

4. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem - 31 Aralık 2019									
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	22,429	-	-	3,316	-	-	25,745
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	8,288	-	-	8,288
Perakende alacaklar	-	-	-	-	2,450	-	-	-	2,450
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	-	-	22,429	-	2,450	11,604	-	-	36,483

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

4. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (devamı)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2018									
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	20,399	-	-	20,399
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1,874	-	-	1,874
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	1,477	-	-	1,477
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	-	-	-	-	-	23,750	-	-	23,750

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

6. Kredi türevleri

Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları (devamı)

7. 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	-	-	-	-
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	-	-	-	-

X. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

1. Konsolide piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

2. Standart yaklaşım

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,577,538	1,305,112
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	12,475	8,025
3 Kur riski	21,300	37,513
4 Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	787	175
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	1,612,100	1,350,825

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XII. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de güncel versiyonu yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te yer alan “Temel Gösterge Yöntemi” ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Banka, sermaye yeterliliği tablosunda operasyonel riske esas tutarı 2018, 2017 ve 2016 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanmıştır.

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2018	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	490,806	815,539	699,269	668,538	15	100,281
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplamx12.5)						1,253,509

XIII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

Cari Dönem- Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan) ⁽¹⁾	Kazançlar /Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	500 (400)	(121,527) 117,666	% (6.40) %6.19
2 Avro	200 (200)	(25,233) (3,448)	% (1.33) % (0.18)
3 ABD Doları	200 (200)	(48,982) 45,423	% (2.58) %2.39
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		159,641	%8.40
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(195,742)	% (10.31)

Önceki Dönem- Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan) ⁽¹⁾	Kazançlar /Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	500 (400)	(45,645) 43,284	% (3.09) %2.93
2 Avro	200 (200)	(807) 708	% (0.05) %0.05
3 ABD Doları	200 (200)	(45,511) 52,561	% (3.09) %3.56
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		96,553	%6.54
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(91,963)	%(6.23)

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XIV. 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	269,297	358,109	171,602	191,923	990,931
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	269,297	358,109	171,602	191,923	990,931
Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾	282,340	62,542	159,193	132,030	636,105
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	61,069	61,069
Vergi öncesi kâr	(13,043)	295,567	12,409	120,962	415,895
Vergi karşılığı	-	-	-	69,596	69,596
Vergi sonrası kâr	(13,043)	295,567	12,409	51,366	346,299
Dönem net kârı	(13,043)	295,567	12,409	51,366	346,299
Bölüm varlıkları	2,547,409	5,367,051	9,069,082	42,857	17,026,399
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	336,882	-	336,882
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	501,323	501,323
Toplam varlıklar	2,547,409	5,367,051	9,405,964	544,180	17,864,604
Bölüm yükümlülükleri	6,479,363	3,922,801	5,120,015	29,553	15,551,732
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	2,312,872	2,312,872
Toplam yükümlülükler	6,479,363	3,922,801	5,120,015	2,342,425	17,864,604
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽²⁾	-	-	-	59,427	59,427
Amortisman ⁽²⁾	-	-	-	30,006	30,006
Değer azalışı ⁽²⁾	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	250,899	302,297	68,208	87,767	709,171
Diğer	-	-	-	37,000	37,000
Faaliyet geliri	250,899	302,297	68,208	124,767	746,171
Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾	250,473	20,099	87,772	79,170	437,514
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	34,651	34,651
Vergi öncesi kâr	426	282,198	(19,564)	80,248	343,308
Vergi karşılığı	-	-	-	64,656	64,656
Vergi sonrası kâr	426	282,198	(19,564)	15,592	278,652
Dönem net kârı	426	282,198	(19,564)	15,592	278,652
Bölüm varlıkları	1,928,436	5,285,167	5,198,940	41,309	12,453,852
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	332,995	-	332,995
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	728,138	728,138
Toplam varlıklar	1,928,436	5,285,167	5,531,935	769,447	13,514,985
Bölüm yükümlülükleri	4,678,732	3,230,786	3,731,450	16,330	11,657,298
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	1,857,687	1,857,687
Toplam yükümlülükler	4,678,732	3,230,786	3,731,450	1,874,017	13,514,985
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽²⁾	-	-	29,650	25,320	54,970
Amortisman ⁽²⁾	-	-	-	23,594	23,594
Değer azalışı ⁽²⁾	-	-	-	-	-

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

(2) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

XV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	4,386	25,229	3,457	24,221
TCMB	23,703	1,722,898	372,931	1,688,079
Diğer	-	-	-	-
Toplam	28,089	1,748,127	376,388	1,712,300

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	23,703	-	372,931	-
Vadeli serbest hesap	-	763,615	-	615,576
Vadeli serbest olmayan hesap	-	959,283	-	1,072,503
Toplam	23,703	1,722,898	372,931	1,688,079

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, ABD Doları ve/veya Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1 ile %7 aralığında (31 Aralık 2018: %1.5 ile %8 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2018: %4 ile %20 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

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	1,608	-	17,481	-
Teminata verilen / bloke edilenler	-	-	-	-
Toplam	1,608	-	17,481	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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

3.1.1. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	749	950	25,567	1,507
Swap işlemleri	19,713	1,335	24,065	109
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	4,884	1,733	1,232	109
Diğer	-	-	-	-
Toplam	25,346	4,018	50,864	1,725

3.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

4. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

4.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	218,297	1,623,150	144,525	310,164
Yurtiçi	14,317	533,567	14,395	47,078
Yurtdışı	203,980	1,089,583	130,130	263,086
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	218,297	1,623,150	144,525	310,164

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar ⁽²⁾	
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
AB Ülkeleri	1,015,297	41,151	203,980	130,130
ABD, Kanada	11,065	19,145	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	2,200	501	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	61,021	202,289	-	-
Toplam	1,089,583	263,086	203,980	130,130

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

(2) Serbest olmayan tutarlar esas olarak finansal işlemlere ilişkin çeşitli bankalarda tutulan teminatlardan oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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****5.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	1,394,174	860,286	597,143	624,071
Teminata verilen / bloke edilenler	81,272	-	48,534	-
Toplam	1,475,446	860,286	645,677	624,071

5.2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	2,295,332	1,204,203	1,307,557	678,121
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>2,284,473</i>	<i>1,204,203</i>	<i>1,298,551</i>	<i>678,121</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	<i>10,859</i>	<i>-</i>	<i>9,006</i>	<i>-</i>
Hisse Senetleri	1,518	6,075	1,518	3,851
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>-</i>	<i>5,869</i>	<i>-</i>	<i>3,664</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	<i>1,518</i>	<i>206</i>	<i>1,518</i>	<i>187</i>
Değer Azalma Karşılığı (-)	665	11,919	37,390	20,660
Toplam	2,296,185	1,198,359	1,271,685	661,312

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

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1,412,490	12,842	2,262,876	19,767
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>1,412,490</i>	<i>12,831</i>	<i>2,262,876</i>	<i>19,757</i>
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>-</i>	<i>11</i>	<i>-</i>	<i>10</i>
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	1,584,436	592,200	922,699	622,530
Banka mensuplarına verilen krediler	360	-	539	-
Toplam	2,997,286	605,042	3,186,114	642,297

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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**

	Standart nitelikli krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi krediler – Cari Dönem				
İhtisas dışı krediler				
İşletme kredileri	4,530,256	123,240	-	10,363
İhracat kredileri	51,466	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	176,590	-	-	-
Tüketici kredileri	2,136,990	147,553	153,649	-
Kredi kartları	41,614	4,611	-	-
Diğer	456,935	2,874	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	7,393,851	278,278	153,649	10,363

	Standart nitelikli krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi krediler – Önceki Dönem				
İhtisas dışı krediler				
İşletme kredileri	4,776,447	96,938	7	-
İhracat kredileri	2,478	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	191,897	-	-	-
Tüketici kredileri	1,519,862	159,168	121,818	-
Kredi kartları	43,435	4,093	-	-
Diğer	213,077	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	6,747,196	260,199	121,825	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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 (devamı)**

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	26,910	-	19,546	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	18,639	-	18,885
Toplam	26,910	18,639	19,546	18,885

6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem	Yakın izlemedeki krediler		
	Standart nitelikli krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar
Nakdi krediler			
Kısa vadeli krediler	2,866,916	14,450	199
Orta ve uzun vadeli krediler	4,526,935	274,191	153,450
Toplam	7,393,851	288,641	153,649

Önceki Dönem	Yakın izlemedeki krediler		
	Standart nitelikli krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar
Nakdi krediler			
Kısa vadeli krediler	2,448,734	11,164	368
Orta ve uzun vadeli krediler	4,302,555	249,035	121,457
Toplam	6,751,289	260,199	121,825

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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	10,438	2,423,094	2,433,532
Konut Kredisi	-	826	826
Taşıt Kredisi	147	209,289	209,436
İhtiyaç Kredisi	10,291	2,212,979	2,223,270
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	46,162	-	46,162
Taksitli	5,283	-	5,283
Taksitsiz	40,879	-	40,879
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	7	290	297
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	7	290	297
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	63	-	63
Taksitli	6	-	6
Taksitsiz	57	-	57
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	4,363	-	4,363
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	61,033	2,423,384	2,484,417

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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	20,142	1,776,706	1,796,848
Konut Kredisi	-	918	918
Taşıt Kredisi	1,707	153,879	155,586
İhtiyaç Kredisi	18,435	1,621,909	1,640,344
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	47,462	-	47,462
Taksitli	5,629	-	5,629
Taksitsiz	41,833	-	41,833
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	18	455	473
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	18	455	473
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	66	-	66
Taksitli	9	-	9
Taksitsiz	57	-	57
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	3,527	-	3,527
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	71,215	1,777,161	1,848,376

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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	-	160,541	160,541
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	160,541	160,541
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	17,083	17,083
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	17,083	17,083
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	1,062,761	1,062,761
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	1,062,761	1,062,761
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	7,348	-	7,348
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	7,348	1,240,385	1,247,733

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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 (devamı)**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	32	214,146	214,178
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	32	214,146	214,178
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	23,460	23,460
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	23,460	23,460
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	453,328	453,328
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	453,328	453,328
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	7,939	-	7,939
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	7,971	690,934	698,905

6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kamu	115,174	152,897
Özel	7,720,967	6,976,323
Toplam	7,836,141	7,129,220

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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)

6.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Yurtiçi krediler	7,383,094	6,926,998
Yurtdışı krediler	453,047	202,222
Toplam	7,836,141	7,129,220

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	166,943	294,093
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	166,943	294,093

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	22,274	17,142
Tahsili şüpheli krediler ayrılanlar	26,497	23,417
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	143,912	107,244
Toplam	192,683	147,803

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: 31 Aralık 2019			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	5,367	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	5,367	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2018			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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**

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki dönem sonu bakiyesi	46,160	50,483	173,974
Dönem içinde intikal (+)	47,734	60,254	29,907
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	29,006	70,392
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	29,006	70,392	-
Dönem içinde tahsilat (-)	17,059	9,018	23,909
Kayıttan düşülen (-)	90	66	522
Satılan (-) ⁽¹⁾	-	1	41,296
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	7
Bireysel krediler	-	-	38,996
Kredi kartları	-	-	1,114
Diğer	-	1	1,179
Dönem sonu bakiyesi	47,739	60,266	208,546
Karşılık (-)	22,274	26,497	143,912
Bilançodaki net bakiyesi	25,465	33,769	64,634

⁽¹⁾ Banka dönem içinde, 41,296 TL tutarındaki toplam 36,593 TL karşılık ayrılmış olan donuk alacaklarını 2,200 TL karşılığında varlık yönetim şirketine satmıştır.

Önceki Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki dönem sonu bakiyesi	17,244	87,614	85,842
Dönem içinde intikal (+)	45,972	50,049	77,699
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	12,098	29,868
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	12,098	29,868	-
Dönem içinde tahsilat (-)	4,958	69,410	19,435
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	46,160	50,483	173,974
Karşılık (-)	17,142	23,417	107,244
Dönem sonu bakiyesi	29,018	27,066	66,730

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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 kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem: 31 Aralık 2019			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	14,849
Karşılık Tutarı (-)	-	-	3,651
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	11,198
Önceki Dönem: 31 Aralık 2018			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3,449
Karşılık Tutarı (-)	-	-	2,444
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	1,005

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
31 Aralık 2019 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Brüt)	47,739	60,266	208,546
Karşılık tutarı (-)	22,274	26,497	143,912
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Net)	25,465	33,769	64,634
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler(Net)	-	-	-
31 Aralık 2018 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Brüt)	46,160	50,483	173,974
Karşılık tutarı (-)	17,142	23,417	107,244
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Net)	29,018	27,066	66,730
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler(Net)	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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 değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	11,255	21,076	138,122
Karşılık Tutarı (-)	7,400	12,816	119,339
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	10,521	11,792	98,577
Karşılık Tutarı (-)	6,528	6,327	80,605

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 ölçülen finansal varlıklar

7.1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	-	-	-	-
Repo işlemlerine konu olanlar	60,730	217,596	56,933	300,813
Toplam	60,730	217,596	56,933	300,813

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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 ölçülen finansal varlıklar (devamı)

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Devlet Tahvili	-	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	-	-

7.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	60,730	232,630	60,985	300,963
<i>Borsada İşlem Gören</i>	38,776	232,630	39,019	300,963
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	21,954	-	21,966	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	60,730	232,630	60,985	300,963

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Dönem Başındaki Değer	361,948	254,120
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	31,862	117,879
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(110,152)	(20,744)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	9,702	10,693
Toplam	293,360	361,948

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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)

8.1. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)
1. Kazakistan İjara Company Jsc	Kazakistan	14.31	14.31
2. Euroasian Leasing Company	Tataristan	36.71	36.71
3. 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. ⁽¹⁾ 135,621	113,070	140	-	-	8,521	9,642	-
2. ⁽¹⁾ 20,146	17,435	122	-	-	394	11	-
3. ⁽¹⁾ 34,742	20,091	412	5,916	-	(2,368)	1,879	-

⁽¹⁾ 31 Aralık 2019 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verilerdir.

İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Dönem Başı Değeri	25,025	20,341
Dönem İçi Hareketler	3,887	4,684
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	630	1,985
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	3,257	2,699
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	28,912	25,025
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	14.31-36.71	14.31-36.71

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	28,912	25,025
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

8.3. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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)

9.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1 ⁽¹⁾	222,667	218,284	257	31	-	(39,240)	644	-
2 ⁽¹⁾	162,726	110,541	954	8,747	-	55,635	35,043	-
3 ⁽¹⁾	881,330	175,890	710,135	11,233	-	66,091	38,475	-
4	1,428,525	260	-	-	-	25	22	-

⁽¹⁾ 31 Aralık 2019 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verilerdir.

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Dönem Başı Değeri	307,970	278,320
Dönem İçi Hareketler	-	29,650
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	29,650
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

9.2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	37,000	37,000
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	270,970	270,970

9.3. Borsaya kote edilen konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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)

9.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar ⁽²⁾	Gerçeğe uygun değeri
1 ⁽¹⁾	50,792	37,352	4,890	2,534	-	9,579	13,879	-
2 ⁽¹⁾	10,769	9,631	480	1,947	-	887	(316)	-
3 ⁽¹⁾	40,860	17,558	1,271	1	-	10,957	8,773	-

⁽¹⁾ 31 Aralık 2019 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verilerdir.

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	61,500	61,500

9.6. Borsaya kote edilen konsolide edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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 2018: 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 2018: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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)****12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar**

	Makine, tesis ve cihazlar	Demirbaşlar	Araçlar	Kullanım hakkı olan varlıklar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	68,875	39,980	8,236	-	13,593	130,684
Birikmiş amortisman (-)	59,857	25,437	161	-	8,554	94,009
Net defter değeri	9,018	14,543	8,075	-	5,039	36,675
Cari Dönem						
Dönem başı net defter değeri	9,018	14,543	8,075	-	5,039	36,675
TFRS 16 açılış bakiyesi	-	-	-	6,973	-	6,973
İktisap edilenler	8,169	6,427	3,634	1,575	1,459	21,264
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	-	-	-	-	-	-
Elden çıkarılanlar (-), net	107	-	238	-	-	345
Amortisman bedeli (-)	5,639	6,734	2,118	1,002	1,884	17,377
Dönem sonu maliyet	76,893	46,407	11,550	8,548	15,052	158,450
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	65,452	32,171	2,197	1,002	10,438	111,260
Kapanış net defter değeri	11,441	14,236	9,353	7,546	4,614	47,190

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	66,297	45,985
İktisap edilenler	5,677	755
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	33,689	27,074
Elden çıkarılanlar (-), net	-	-
Amortisman bedeli (-)	12,629	7,517
Kapanış net defter değeri	93,034	66,297

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Grup'un, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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)

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2019 itibarıyla Grup'un cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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 yansıtılmıştır.

Grup, 40,795 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 295 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2018: 28,365 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Peşin tahsil edilen komisyonlar	10,623	2,337	12,690	2,792
Çalışan hakları karşılığı	13,909	3,060	8,664	1,904
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	(26,782)	(5,892)	1,775	391
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	32,198	7,084	27,559	6,064
TFRS 9 karşılığı	51,856	10,371	42,323	8,465
Peşin ödenmiş giderler	16,079	3,537	(18,825)	(4,142)
Diğer	90,919	20,003	58,773	12,891
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net		40,500		28,365

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

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla satış amaçlı 71,999 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 71,999 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

17.1. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşyorsa 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 Kulüpleri'nin 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 89,010 TL'si giderleşmiş, kalan 70,413 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2018: 159,423 TL ödemiş, bu tutarın 52,309 TL'si giderleşmiş, kalan 107,114 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	546	1,117	26,319	7,182
Swap işlemleri	4,550	3,388	9,694	1,672
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	5,616	1,812	1,237	110
Diğer	-	-	-	-
Toplam	10,712	6,317	37,250	8,964

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	401,858	607,236	250,325	113,204
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	273,316	3,424,322	83,964	3,074,059
Toplam	675,174	4,031,558	334,289	3,187,263

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	675,174	3,393,758	334,289	2,604,533
Orta ve uzun vadeli	-	637,800	-	582,730
Toplam	675,174	4,031,558	334,289	3,187,263

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	5,144,869	1,002,180	3,915,422	462,404
Toplam	5,144,869	1,002,180	3,915,422	462,404

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	6,778,010	5,156,523
İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları	(630,961)	(778,697)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	6,147,049	4,377,826

3.4. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2018: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (Net)

1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki farkları ortadan kaldırmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. TFRS 16'nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XIII ve XXIV no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	2,355	707	-	-
1-4 yıl arası	6,759	2,929	-	-
4 yıldan fazla	6,793	4,426	-	-
Toplam	15,907	8,062	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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)

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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 2018: Bulunmamaktadır).

7.2. Çalışan hakları karşılığı

Bilanço tarihi itibarıyla çalışan hakları karşılığı 79,018 TL'dir (31 Aralık 2018: 59,672 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 değer hesaplanmasında kullanılan tahminler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
İskonto oranı	% 12.10	% 14.50
Enflasyon oranı	% 8.20	% 9.50

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla azami 6,379.86 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2018: 5,434.42 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.

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2019	1 Ocak – 31 Aralık 2018
Önceki dönem sonu bakiyesi	5,580	5,851
Yıl içinde ayrılan karşılık	2,852	2,692
Yıl içinde ödenen	(1,477)	(1,387)
Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal kazançlar/(kayıplar)	2,315	(1,576)
Dönem sonu bakiyesi	9,270	5,580

7.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	133,000	133,000
Devam eden dava karşılığı	8,141	9,571
Gayrinakdi kredi karşılıkları	5,546	2,408
Toplam	146,687	144,979

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 15,756 TL'dir (31 Aralık 2018: 21,333 TL).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Ödenecek kurumlar vergisi	15,756	21,333
Menkul sermaye iradı vergisi	10,595	8,578
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	11,013	11,955
Kambiyo muameleleri vergisi	205	-
Ödenecek katma değer vergisi	426	4,287
Diğer	2,804	2,573
Toplam	40,799	48,726

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Sosyal sigorta primleri – personel	1,043	821
Sosyal sigorta primleri – işveren	1,507	1,192
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	78	61
İşsizlik sigortası – işveren	189	147
Diğer	42	30
Toplam	2,859	2,251

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.4.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoğa yansıtılan ertelenmiş vergi borcu 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 tablolara yansıtılmıştır.

Grup, 40,795 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 295 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2018: 28,365 TL ertelenmiş vergi varlığı).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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

	31 Aralık 2019
Hisse senedi karşılığı	1,193,585
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-
	31 Aralık 2018
Hisse senedi karşılığı	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 2018: Uygulanmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 13 Aralık 2018 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı ile Ana Ortaklık Banka'nın 1,033,585 TL olan ödenmiş sermayesi 147,000 TL iç kaynaklardan artırım sureti ile ve 13,000 TL ise nakdi artırım sureti ile toplamda 160,000 TL tutarında artırılarak 1,193,585 TL'ye ulaşmıştır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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 2018: 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 2018: 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 2018: Bulunmamaktadır).

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı	47,814	15,641	(46,657)	3,446
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	47,814	15,641	(46,657)	3,446

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kredi kartları harcama limiti taahhütleri	356,095	303,057
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	610,636	247,153
Çekler için ödeme taahhütleri	2,844	2,037
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Diğer cayılamaz taahhütler	423,182	203,355
Toplam	1,392,757	755,602

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 2018: Bulunmamaktadır), diğer garantiler 292,925 TL (31 Aralık 2018: 166,740 TL), akreditifler toplamı ise 155,662 TL'dir (31 Aralık 2018: 58,122 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 1,036,631 TL'dir (31 Aralık 2018: 1,005,118 TL). Bu tutarın 44,362 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2018: 19,167 TL), 616,570 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2018: 657,706 TL), 13,750 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2018: 13,077 TL), 5,554 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2018: 955 TL) ve 356,395 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2018: 314,213 TL) oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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)****1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı)****1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler****1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı**

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	356,395	314,212
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	213,631	16,953
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	142,764	297,259
Diğer gayrinakdi krediler	1,128,823	915,768
Toplam	1,485,218	1,229,980

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

	31 Aralık 2019			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	7,452	2	2,118	-
<i>Çiftçilik ve hayvancılık</i>	7,452	2	2,118	-
<i>Ormancılık</i>	-	-	-	-
<i>Balıkçılık</i>	-	-	-	-
Sanayi	43,948	10	186,178	18
<i>Madencilik ve taşocakçılığı</i>	835	-	-	-
<i>İmalat sanayi</i>	34,227	8	82,535	8
<i>Elektrik, gaz, su</i>	8,886	2	103,643	10
İnşaat	67,201	15	24,306	2
Hizmetler	329,464	73	824,540	80
<i>Toptan ve perakende ticaret</i>	54,356	12	365,396	36
<i>Otel ve lokanta hizmetleri</i>	186	-	238	-
<i>Ulaştırma ve haberleşme</i>	1,411	-	87,155	8
<i>Mali kuruluşlar</i>	175,194	39	172,739	17
<i>Gayrimenkul ve kiralama hizm.</i>	38,666	9	191,581	19
<i>Serbest meslek hizmetleri</i>	54,720	12	4,461	-
<i>Eğitim hizmetleri</i>	4,317	1	2,970	-
<i>Sağlık ve sosyal hizmetler</i>	614	-	-	-
Diğer	11	-	-	-
Toplam	448,076	100	1,037,142	100

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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)****1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı)****1.4.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşma hakkında bilgi (devamı)**

	31 Aralık 2018			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	389	-	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	389	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	73,844	15	172,975	24
Madencilik ve taşocakçılığı	835	-	-	-
İmalat sanayi	6,694	2	37,314	6
Elektrik, gaz, su	66,315	13	135,661	18
İnşaat	67,781	14	14,373	2
Hizmetler	352,900	71	547,532	74
Toptan ve perakende ticaret	140,489	28	81,825	11
Otel ve lokanta hizmetleri	106	-	211	-
Ulaştırma ve haberleşme	2,199	-	95,572	13
Mali kuruluşlar	121,477	25	66,656	9
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	47,536	10	300,624	41
Serbest meslek hizmetleri	36,302	7	-	-
Eğitim hizmetleri	4,317	1	2,644	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	474	-	-	-
Diğer	151	-	35	-
Toplam	495,065	100	734,915	100

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

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	419,682	545,844	17,794	53,311
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	155,662	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	10,600	282,325	-	-
Toplam	430,282	983,831	17,794	53,311

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I) ⁽¹⁾	8,063,298	4,582,891
Vadeli döviz alım işlemleri	704,127	568,014
Vadeli döviz satım işlemleri	704,358	570,724
Swap para alım işlemleri	1,853,891	1,361,677
Swap para satım işlemleri	1,850,866	1,362,936
Para alım opsiyonları	1,476,228	359,229
Para satım opsiyonları	1,473,828	360,311
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	20,000	-
Swap faiz alım işlemleri	10,000	-
Swap faiz satım işlemleri	10,000	-
Faiz alım opsiyonları	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	48,142	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	8,131,440	4,582,891
Türev işlemler toplamı (A+B)	8,131,440	4,582,891

⁽¹⁾ Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri dahil edilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)**

31 Aralık 2019	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	2,011,618	2,808,648	1,437,074	1,805,958	-	8,063,298
Vadeli döviz alım işlemleri	564,479	29,220	110,428	-	-	704,127
Vadeli döviz satım işlemleri	564,564	29,227	110,567	-	-	704,358
Swap para alım işlemleri	307,626	257,618	386,355	902,292	-	1,853,891
Swap para satım işlemleri	308,457	256,178	388,312	897,919	-	1,850,866
Para alım opsiyonları	133,243	1,119,213	220,899	2,873	-	1,476,228
Para satım opsiyonları	133,249	1,117,192	220,513	2,874	-	1,473,828
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	20,000	-	-	-	-	20,000
Swap faiz alım işlemleri	10,000	-	-	-	-	10,000
Swap faiz satım işlemleri	10,000	-	-	-	-	10,000
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	48,142	-	-	48,142
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	2,031,618	2,808,648	1,485,216	1,805,958	-	8,131,440
Türev işlemler toplamı (A+B)	2,031,618	2,808,648	1,485,216	1,805,958	-	8,131,440

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)**

31 Aralık 2018	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	1,709,265	503,771	1,497,177	872,678	-	4,582,891
Vadeli döviz alım işlemleri	124,040	9,573	434,401	-	-	568,014
Vadeli döviz satım işlemleri	124,180	9,610	436,934	-	-	570,724
Swap para alım işlemleri	632,265	54,263	238,811	436,338	-	1,361,677
Swap para satım işlemleri	638,849	54,569	238,865	430,653	-	1,362,936
Para alım opsiyonları	94,965	187,876	73,869	2,519	-	359,229
Para satım opsiyonları	94,966	187,880	74,297	3,168	-	360,311
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-	-	-	-	-
Swap faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	1,709,265	503,771	1,497,177	872,678	-	4,582,891
Türev işlemler toplamı (A+B)	1,709,265	503,771	1,497,177	872,678	-	4,582,891

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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⁾				
Kısa vadeli kredilerden	331,484	96,282	279,871	27,521
Orta ve uzun vadeli kredilerden	667,811	194,649	526,454	220,018
Takipteki alacaklardan alınan faizler	7,809	-	3,971	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	1,007,104	290,931	810,296	247,539

⁽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	30,543	-	11,164	-
Yurtiçi bankalardan	1,917	4,497	7,304	889
Yurtdışı bankalardan	2,702	5,134	118	1,870
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	35,162	9,631	18,586	2,759

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	4,841	-	2,490	2,089
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	255,383	60,316	174,455	33,922
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	11,719	16,076	11,706	22,003
Toplam	271,943	76,392	188,651	58,014

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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)

1. Faiz gelirleri (devamı)

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	72,518	51,261
Toplam	72,518	51,261

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	91,410	81,868	64,249	105,040
<i>T.C. Merkez Bankası 'na</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	64,116	2,290	59,471	8,608
<i>Yurtdışı bankalara</i>	27,294	79,578	4,778	96,432
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	6,672	-	-
Toplam	91,410	88,540	64,249	105,040

⁽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	71,589	48,158
Toplam	71,589	48,158

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	952,761	24,231	576,262	21,515

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	69	151
Diğer	61,000	34,500
Toplam	61,069	34,651

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	2,248,290	4,294,222
Sermaye piyasası işlemleri kârı	67,248	30,594
Türev finansal işlemlerden kâr	510,808	971,411
Kambiyo işlemlerinden kar	1,670,234	3,292,217
Zarar (-)	2,106,317	4,266,011
Sermaye piyasası işlemleri zararı	7,853	57,298
Türev finansal işlemlerden zarar	458,892	844,637
Kambiyo işlemlerinden zarar	1,639,572	3,364,076
Net ticari kar / (zarar)	141,973	28,211

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

176,462 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 109,422 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden, 36,115 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden ve 30,925 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2018: 188,032 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 67,233 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden, 60,501 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirler, 37,000 TL'si muhtemel riskler için ayrılan karşılıkların iptallerinden ve 23,298 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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)****6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen kredi zararı karşılıkları	179,068	98,108
12 aylık beklenen zarar karşılığı (birinci aşama)	22,768	12,215
Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	9,493	10,151
Temerrüt (üçüncü aşama)	146,807	75,742
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	289	1,127
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	289	1,127
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	43,303	33,516
Toplam	222,660	132,751

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	1,375	1,305
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	17,377	16,077
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	12,629	7,517
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	193,315	182,452
<i>TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri</i> ⁽³⁾	10,212	25,825
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	14,534	11,616
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	43,611	50,242
<i>Diğer giderler</i> ⁽¹⁾	124,958	94,769
Aktiflerin satışından doğan zararlar	5,734	8,728
Diğer ⁽²⁾	45,529	49,416
Toplam	275,959	265,495

⁽¹⁾ Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 12,676 TL (31 Aralık 2018: 11,141 TL) destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 13,428 TL (31 Aralık 2018: 9,853 TL) haberleşme giderlerinden, 7,818 TL (31 Aralık 2018: 9,421 TL) taşıt aracı giderlerinden, 5,358 TL (31 Aralık 2018: 3,167 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 85,678 TL (31 Aralık 2018: 61,187 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer giderlerin 7,819 TL (31 Aralık 2018: 11,889 TL) tutarındaki kısmı müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır.

⁽³⁾ 31 Aralık 2018 tutarları tüm faaliyet kiralaması giderlerini ifade etmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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)

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

Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 415,895 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2018: 343,308 TL kar). Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 69,596 TL'dir (31 Aralık 2018: 64,656 TL vergi gideri).

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

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 415,895 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2018: 343,308 TL kar). Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 69,596 TL'dir (31 Aralık 2018: 64,656 TL vergi gideri). Grup, 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde 346,299 TL tutarında net dönem kârı (31 Aralık 2018: 278,652 TL kar) elde etmiştir.

Grup'un, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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 236,103 TL (31 Aralık 2018: 240,939 TL) tutarındaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" banka aracılık komisyonu ve diğer bankacılık hizmetlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

Gelir tablosundaki 103,755 TL (31 Aralık 2018: 75,401 TL) tutarındaki "Diğer verilen ücret ve komisyonlar" takas komisyonu ve diğer verilen komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kâr/zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta, özkaynaklar altında “Menkul değerler değerlendirme farkları” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

2.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

3. Temettüye ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Olağanüstü yedek akçelerden aktarılan tutar	(254)	(7,759)
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	226,228	-
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	15,690	10,606
Sermaye yedeklerine aktarılan tutar	23,329	30,573
Toplam	264,993	33,420

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

3. Temettüye ilişkin bilgiler (devamı)

3.4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 13 Aralık 2018 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı ile Ana ortaklık Banka'nın 1,033,585 TL olan ödenmiş sermayesi 147,000 TL iç kaynaklardan artırım sureti ile ve 13,000 TL ise nakdi artırım sureti ile toplamda 160,000 TL tutarında artırılarak 1,193,585 TL'ye ulaşmıştır).

3.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Bulunmamaktadır.

3.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 2018 yılı kârının dağıtımında geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesinde kullanılan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 1,919,811 TL'dir (31 Aralık 2018: 582,404 TL net nakit çıkışı). Bu tutarın 1,177,473 TL'si (net nakit girişi) varlık ve yükümlülüklerdeki değişimden (31 Aralık 2018: 100,565 TL nakit girişi), 742,338 TL'si ise bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2018: 682,969 TL faaliyet zararı).

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 1,311,942 TL'dir (31 Aralık 2018: 583,179 TL nakit çıkışı).

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişi 1,585,228 TL olup bu tutar bono ihracından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2018: 1,508,029 TL nakit girişi).

Dönem başında 1,378,412 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 3,822,975 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2018: 724,941 TL ve 1,378,412 TL).

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 159,985 TL tutarındaki "Diğer" kalemindeki değişim (31 Aralık 2018: 1,298,119 TL) "Personel giderleri" ile "Ödenen vergiler ve amortisman" hariç olmak üzere "Diğer faaliyet giderleri", "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" ve "Verilen ücret ve komisyonlar"daki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 941,634 TL tutarındaki "Diğer borçlarda net artış" kalemindeki değişim (31 Aralık 2018: 816,718 TL artış) "Fonlar", "Diğer yükümlülükler" ile "Diğer yabancı kaynaklar" daki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların üçer aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 251,466 TL artış (31 Aralık 2018: 311,025 TL artış) olarak gerçekleşmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

	1 Ocak 2019	1 Ocak 2018
Nakit	27,678	24,934
<i>Kasa</i>	3,457	1,995
<i>Efektif deposu</i>	24,221	22,939
<i>Diğer</i>	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	1,350,734	700,007
<i>T.C. Merkez Bankası</i>	988,507	551,880
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	324,559	152,155
<i>Para piyasaları</i>	45,917	-
<i>Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları</i>	(8,249)	(4,028)
Nakde eşdeğer varlıklar	1,378,412	724,941

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Nakit	29,615	27,678
<i>Kasa</i>	4,386	3,457
<i>Efektif deposu</i>	25,229	24,221
<i>Diğer</i>	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	3,793,360	1,350,734
<i>T.C. Merkez Bankası</i>	787,318	988,507
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	1,637,467	324,559
<i>Para piyasaları</i>	1,372,818	45,917
<i>Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları</i>	(4,243)	(8,249)
Nakde eşdeğer varlıklar	3,822,975	1,378,412

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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	294,093	181,003	2,262,876	19,767	629,145	441,527
Dönem sonu bakiyesi	166,943	310,914	1,412,490	12,842	1,417,853	281,286
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	57,918	261	287,568	374	94,288	5,545

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	335,785	66,926	1,671,201	23,787	519,046	549,682
Dönem sonu bakiyesi	294,093	181,003	2,262,876	19,767	629,145	441,527
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	36,943	822	218,821	356	84,873	7,367

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.

31 Aralık 2019	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	2,997,286	7,914,460	37.87
Gayrinakdi krediler	605,042	1,485,218	40.74
31 Aralık 2018	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	3,186,114	7,213,603	44.17
Gayrinakdi krediler	642,297	1,229,805	52.23

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

Ana ortaklık Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Ana ortaklık Banka'nın müstakriz fonlar içerisinde sınıflandırdığı 40,349 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2018: 123,304 TL).

Grup'un ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 43,350 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2018: 12,840 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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	Cari Dönem	Cari Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem başı bakiyesi	-	-	(25,862)
Dönem sonu bakiyesi	-	-	(145)
Toplam Kâr / Zarar	-	-	17,350
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem başı bakiyesi	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-

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
	Önceki Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem başı bakiyesi	-	-	1,596
Dönem sonu bakiyesi	-	-	(25,862)
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(17,247)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem başı bakiyesi	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Grup'un üst yönetimine 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 34,087 TL'dir (31 Aralık 2018: 29,396 TL). Bu faydaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN 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

Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurtiçi şube	10	714			
			Bulunduğu ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
				Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurtdışı şube	-	-		-	-
Kıyı bnk. blg. Şubeler	-	-		-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. GRUP'UN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

II. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Grup'un 31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (A member firm of KPMG International Cooperative) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 10 Mart 2020 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.