

# **Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi**

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren  
Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve  
Bağımsız Denetçi Raporu

26 Şubat 2021

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

## **BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

### **A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi**

#### *Sınırlı Olumlu Görüş*

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu, konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişkideki konsolide olmayan finansal tablolar, Aktif Yatırım Bankası'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İle İlgili 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 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişkideki konsolide olmayan finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 54,000 bin TL'si cari dönemde ve 133,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 187,000 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'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımıza, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan 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 Konusu

Kilit denetim konusu, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konudur. Kilit denetim konusu, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konu hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konu kilit denetim konusu 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 VI Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %51'ini oluşturmaktadır.</p> <p>Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarihli ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 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 muhasebeleştirilmektedir.</p> <p>Banka, Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamaktadır.</p> <p>Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen söz konusu model aşağıdaki önemli varsayımları ve tahminleri içermektedir.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,</li><li>✓ İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve,</li><li>✓ Değer düşüklüğü modelinin tasarımları ve yapılandırması.</li></ul> <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 bulundukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.</p>	<p>Bu alanda uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Kredi tahsis, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.</li><li>• Banka'nın 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.</li><li>• Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.</li><li>• Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş, kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirilmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.</li><li>• Kredi inceleme çalışmaları kapsamında, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolü yapılmıştır. Bu kapsamında kredi müşterisinin cari durumu, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren İleriye dönük bilgiler ve makroekonomik bekłentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir.</li></ul>

Banka, beklenen kredi zararlarını toplu olarak değerlendирerek hesaplamaktadır. Toplu olarak ayrılan karşılıklar, karmaşık tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ve bekleneler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin bekleneler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır.

Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılardan içermesi ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.

- 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 ilgili portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.
- Geleceğe yönelik bekleneleri yansitmak için kullanılan, COVID-19 salgınının etkileri de içeren makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.
- Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan, COVID-19 salgınının etkileri de içeren nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.
- Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği ve uygunluğu değerlendirilmiştir.

*Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları*  
Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tablolardan "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 olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

## *Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları*

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içeriip 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 olmayan 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 geregi olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirmekte; 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 ihmâl, 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.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlama 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 Banka'nın 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 olmayan 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 Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansitmadiği değerlendirilmektedir. Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmektedir.

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

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arden konuları yani kilit denetim konularını belirlemektedir. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuya kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının 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 ncı maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığını dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402 ncı 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

Erdal Tıkmak, SMMM  
Sorumlu Denetçi

26 Şubat 2021  
İstanbul, Türkiye

**AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN  
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**



Adres: Esentepe Mah.Kore Şehitleri Cad.  
Aktif Bank Genel Müdürlüğü Apt. No:8/1  
Şişli/ İstanbul  
Telefon: (0 212) 340 80 00  
Faks: (0 212) 340 88 65  
E-Site: [www.aktifbank.com.tr](http://www.aktifbank.com.tr)  
E-Posta: [iletisim@aktifbank.com.tr](mailto:iletisim@aktifbank.com.tr)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Ahmet Çalık  
*Yönetim Kurulu Başkanı*

Ayşegül Adaca Oğan  
*Yönetim Kurulu Üyesi -  
Genel Müdür*

Ataç Yanpar  
*Finans, Krediler ve  
Sermaye Piyasalarından  
Sorumlu Genel Müdür  
Yardımcısı*

Ercan Can  
*Finansal Raporlamadan  
Sorumlu Bölüm Başkanı*

Kemaleddin Koçuncu  
*Denetim Komitesi  
Üyesi*

Tarık Başara  
*Denetim Komitesi  
Üyesi*

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

Ad-Soyad / Unvan : Ozan Sabırız / 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.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, aman statüde meydana gelen değişiklikleri ıhtiyaç eden tarihçesi	3
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	3
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarını ilişkin açıklamalar	4
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fili veya hukuki engeller	5

### İKİNCİ BÖLÜM

#### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	6
II.	Nazım hesaplar tablosu	8
III.	Kar veya zarar tablosu	9
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	10
V.	Özkaynak değişim tablosu	11
VI.	Nakit akış tablosu	12
VII.	Kar dağıtım tablosu	13

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	15
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XI.	ŞerefİYE ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Raporlanmanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	25
XXIV.	Hisse başına kazanç	25

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	26
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	32
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	43
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	45
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	47
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite çalışma oranına ilişkin açıklamalar	47
VII.	Kaldırma oranına ilişkin açıklamalar	52
VIII.	Finansal varlık ve borçların gereğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	52
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	55
X.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	70
XI.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	71
XII.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	72
XIII.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski	72
XIV.	Raporlanmanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	73
XV.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	73

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	95
III.	Nazım hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	101
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	107
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	113
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	115
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	117
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kırsı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	119

### ALTINCI BÖLÜM

#### Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	120
II.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	120

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

---

### **BİRİNCİ BÖLÜM**

#### **GENEL BİLGİLER**

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

Banka'nın kurulmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4'üncü maddesine göre, Bakanlar Kurulu'ncı 22 Eylül 1998 tarih ve 98/11819 sayılı Kararname ile izin verilmiş, söz konusu karar 21 Ekim 1998 tarih ve 23500 sayılı Resmi Gazete'de 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. 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 2020 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

<b>Ad Soyad/Ticari unvanı</b>	<b>Pay Tutarları</b>	<b>Pay Oranları</b>	<b>Ödenmiş Paylar</b>	<b>Ödenmemiş Paylar</b>
Çalık Holding A.Ş.	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	-
<b>Toplam</b>	<b>1,193,585</b>	<b>100.00</b>	<b>1,193,585</b>	<b>-</b>

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

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

<b>Adı ve Soyadı</b>	<b>Görevi</b>	<b>Eğitimi</b>
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	Doktora
Ayşegül Adaca Oğan	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Yüksek Lisans
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
Atila Yanpar	Genel Müdür Yardımcısı – Finans, Krediler ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
Betügül Toker	Genel Müdür Yardımcısı – Perakende Bankacılık, Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri	Lisans
Selcan Arkalı	Genel Müdür Yardımcısı – Yetenek, Gelişim ve Operasyon	Yüksek Lisans

Ayşegül Adaca Oğan, 2 Ocak 2021 tarihinde Genel Müdür olarak göreve başlamıştır.

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

<b>Ad Soyad/Ticaret unvanı</b>	<b>Pay Tutarları</b>	<b>Pay Oranları</b>	<b>Ödenmiş Paylar</b>	<b>Ödenmemiş Paylar</b>
Çalık Holding A.Ş.	1,186,791	99.43	1,186,791	-

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

---

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

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

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

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

### **VI. 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

VARLIKLAR	Dipnot (5 - I)	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem		31 Aralık 2020	Önceki dönem		31 Aralık 2019
		TP	YP		TP	YP	
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>3,847,694</b>	<b>4,948,828</b>	<b>8,796,522</b>	<b>4,224,283</b>	<b>4,566,552</b>	<b>8,790,835</b>
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		<b>498,102</b>	<b>2,330,200</b>	<b>2,828,302</b>	<b>1,607,683</b>	<b>3,364,175</b>	<b>4,971,858</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	321,352	1,979,585	2,300,937	27,876	1,744,810	1,772,686
1.1.2 Bankalar	(4)	77,057	350,615	427,672	207,474	1,619,365	1,826,839
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		100,051	-	100,051	1,372,818	-	1,372,818
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		358	-	358	485	-	485
<b>1.2 Gerçek Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar</b>	<b>(2)</b>	<b>419,422</b>	<b>-</b>	<b>419,422</b>	<b>304,761</b>	<b>-</b>	<b>304,761</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		985	-	985	3,216	-	3,216
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		418,437	-	418,437	301,545	-	301,545
<b>1.3 Gerçek Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan Finansal Varlıklar</b>	<b>(5)</b>	<b>2,853,034</b>	<b>2,597,902</b>	<b>5,450,936</b>	<b>2,286,493</b>	<b>1,198,359</b>	<b>3,484,852</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1,817,123	868,399	2,685,522	2,043,890	210,398	2,254,288
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,518	4,474	5,992	1,518	6,075	7,593
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		1,034,393	1,725,029	2,759,422	241,085	981,886	1,222,971
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>(3)</b>	<b>77,136</b>	<b>20,726</b>	<b>97,862</b>	<b>25,346</b>	<b>4,018</b>	<b>29,364</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçek Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtlan Kısmı		77,136	20,726	97,862	25,346	4,018	29,364
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçek Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan Kısmı		-	-	-	-	-	-
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>8,059,927</b>	<b>2,853,924</b>	<b>10,913,851</b>	<b>4,427,660</b>	<b>3,765,047</b>	<b>8,192,707</b>
2.1 Krediler	(6)	<b>8,193,813</b>	<b>2,582,134</b>	<b>10,775,947</b>	<b>4,605,241</b>	<b>3,547,451</b>	<b>8,152,692</b>
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(11)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
<b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar</b>	<b>(7)</b>	<b>199,716</b>	<b>271,790</b>	<b>471,506</b>	<b>60,730</b>	<b>217,596</b>	<b>278,326</b>
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		199,716	271,790	471,506	60,730	217,596	278,326
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		333,602	-	333,602	238,311	-	238,311
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(16)</b>	<b>79,024</b>	<b>-</b>	<b>79,024</b>	<b>71,999</b>	<b>-</b>	<b>71,999</b>
3.1 Satış Amaçlı		79,024	-	79,024	71,999	-	71,999
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>375,870</b>	<b>11,488</b>	<b>387,358</b>	<b>375,870</b>	<b>11,488</b>	<b>387,358</b>
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	<b>(8)</b>	<b>6,400</b>	<b>11,488</b>	<b>17,888</b>	<b>6,400</b>	<b>11,488</b>	<b>17,888</b>
4.1.1 Özkarnak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		6,400	11,488	17,888	6,400	11,488	17,888
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	<b>(9)</b>	<b>369,470</b>	<b>-</b>	<b>369,470</b>	<b>369,470</b>	<b>-</b>	<b>369,470</b>
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		61,600	-	61,600	61,600	-	61,600
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		307,870	-	307,870	307,870	-	307,870
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	<b>(10)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.3.1 Özkarnak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(12)</b>	<b>47,888</b>	<b>-</b>	<b>47,888</b>	<b>43,784</b>	<b>-</b>	<b>43,784</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(13)</b>	<b>113,501</b>	<b>-</b>	<b>113,501</b>	<b>91,428</b>	<b>-</b>	<b>91,428</b>
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		113,501	-	113,501	91,428	-	91,428
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>(14)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>(15)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>(15)</b>	<b>51,239</b>	<b>-</b>	<b>51,239</b>	<b>39,344</b>	<b>-</b>	<b>39,344</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>(17)</b>	<b>627,328</b>	<b>166,070</b>	<b>793,398</b>	<b>214,087</b>	<b>24,536</b>	<b>238,623</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>13,202,471</b>	<b>7,980,310</b>	<b>21,182,781</b>	<b>9,488,455</b>	<b>8,367,623</b>	<b>17,856,078</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5 - II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem		31 Aralık 2020	Önceki dönem		31 Aralık 2019
		TP	YP		TP	YP	
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	(3)	643,544	1,974,526	2,618,070	675,174	4,031,558	4,706,732
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1,006,546	3,107,842	4,114,388	159,960	2,128,309	2,288,269
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KİYMETLER (Net)	(3)	6,421,227	1,031,786	7,453,013	5,156,492	1,002,180	6,158,672
4.1 Bonolar		2,367,725	-	2,367,725	1,605,554	-	1,605,554
4.2 Varlığı Dayalı Menkul Kiyimetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		4,053,502	1,031,786	5,085,288	3,550,938	1,002,180	4,553,118
V. FONLAR		145,888	2,412,318	2,558,206	52,907	1,516,543	1,569,450
5.1 Müstakizlerin Fonları		26,483	81,400	107,883	16,932	9,262	26,194
5.2 Diğer		119,405	2,330,918	2,450,323	35,975	1,507,281	1,543,256
VI. GERÇEGE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	122,674	20,885	143,559	10,712	6,317	17,029
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçekçe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımları		122,674	20,885	143,559	10,712	6,317	17,029
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçekçe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirin Yansıtılan Kısımları		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORING YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5)	8,194	-	8,194	7,711	-	7,711
X. KARŞILIKLAR	(7)	289,443	-	289,443	218,526	-	218,526
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		87,217	-	87,217	72,368	-	72,368
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		202,226	-	202,226	146,158	-	146,158
XI. CARİ VERGİ BORCU	(8)	77,266	-	77,266	39,863	-	39,863
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(8)	-	-	-	-	-	-
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		354,819	1,206,108	1,560,927	549,124	344,231	893,355
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	2,334,228	25,487	2,359,715	1,940,830	15,641	1,956,471
16.1 Ödenmiş Sermaye		1,193,585	-	1,193,585	1,193,585	-	1,193,585
16.2 Sermaye Yedekleri		53,902	-	53,902	53,902	-	53,902
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		53,902	-	53,902	53,902	-	53,902
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sinflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1,441)	872	(569)	208	2,657	2,865
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sinflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(6,150)	24,615	18,465	49,447	12,984	62,431
16.5 Kâr Yedekleri		622,167	-	622,167	280,484	-	280,484
16.5.1 Yasal Yedekler		68,485	-	68,485	51,400	-	51,400
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		553,682	-	553,682	229,084	-	229,084
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		472,165	-	472,165	363,204	-	363,204
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zarar		21,521	-	21,521	21,521	-	21,521
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		450,644	-	450,644	341,683	-	341,683
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>11,403,829</b>	<b>9,778,952</b>	<b>21,182,781</b>	<b>8,811,299</b>	<b>9,044,779</b>	<b>17,856,078</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

### NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Birim - Bin TL)

Dipnot (5 - III)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2019		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
	19,036,058	10,100,829	29,136,887	13,536,859	6,231,575	19,768,434
A. BİLANÇO DISİ YÜKÜMLÜÜKLER (I+II+III)	(1),(3)	712,848	1,404,440	2,117,288	448,076	1,037,142
I. GARANTİ ve KEFALETLER		702,184	964,347	1,666,531	437,476	599,155
1.1. Teminat mektupları		-	-	-	-	-
1.1.1. Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		270	-	270	-	-
1.1.2. Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		11,298	325,207	336,505	14,219	282,471
1.1.3. Diğer teminal mektupları		690,616	639,140	1,329,756	423,257	316,684
1.2. Banka kredileri		-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	133,618	133,618	-	155,662
1.3.1. Belgeli akreditifler		-	133,618	133,618	-	155,662
1.3.2. Diğer akreditifler		-	-	-	-	-
1.4. Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer cirolar		-	-	-	-	-
1.6. Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-
1.7. Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-
1.8. Diğer garantilerimizden		10,664	306,475	317,139	10,600	282,325
1.9. Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1),(3)	14,443,400	464,024	14,907,424	10,225,505	505,437
2.1. Cayılamaz taahhütler		886,548	464,024	1,350,572	912,320	505,437
2.1.1. Vadeli aktif değer alm-satın taahhütleri		324,648	464,024	788,672	118,861	491,775
2.1.2. Vadeli mevduat alm-satın, taahhütleri		-	-	-	-	-
2.1.3. İşir. ve bağ. ort. ser. ist. taahhütleri		-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-
2.1.5. Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler için ödeme taahhütlerimiz		3,293	-	3,293	2,844	-
2.1.8. İhracatı taahhüt, kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi kartı harcama limit taahhütleri		358,021	-	358,021	356,095	-
2.1.10. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa menkul kıymet satışı taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa menkul kıymet satışı taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer cayılamaz taahhütler		200,586	-	200,586	434,520	13,662
2.2. Cayılabılır taahhütler		13,556,852	-	13,556,852	9,313,185	-
2.2.1. Cayılabılır kredi tahsis taahhütleri		13,556,852	-	13,556,852	9,313,185	-
2.2.2. Diğer cayılabılır taahhütler		-	-	-	-	-
III. TÜREFİNANSAL ARAÇLAR	(2)	3,879,810	8,232,365	12,112,175	2,863,278	4,688,996
3.1. Riskten koruma amaçlı türefinansal araçlar		-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçekde uygun değer riskinden koruma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit aksis riskinden koruma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-
3.1.3. Yurttaşındaki net yatrırm riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-
3.2. Alım satım amaçlı işlemler		3,879,810	8,232,365	12,112,175	2,863,278	4,688,996
3.2.1. Vadeli döviz alm-satın işlemleri		314,420	1,319,559	1,633,979	78,652	767,339
3.2.1.1. Vadeli döviz alm işlevleri		158,442	660,338	818,780	37,166	385,629
3.2.1.2. Vadeli döviz satın işlevleri		155,978	659,221	815,199	41,486	381,710
3.2.2. Para ve faiz swap işlemleri		3,259,181	5,645,350	8,904,531	1,805,664	1,950,563
3.2.2.1. Swap para alım işlemleri		337,850	3,522,056	3,859,906	793,360	1,076,108
3.2.2.2. Swap para satım işlemleri		1,819,331	2,123,294	3,942,625	992,304	874,455
3.2.2.3. Swap faiz alım işlemleri		551,000	-	551,000	10,000	-
3.2.2.4. Swap faiz satım işlemleri		551,000	-	551,000	10,000	-
3.2.3. Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		306,209	1,267,456	1,573,665	978,962	1,971,094
3.2.3.1. Para alım opsiyonları		151,634	636,321	787,955	489,523	986,705
3.2.3.2. Para satım opsiyonları		154,575	631,135	785,710	489,439	984,389
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-satın 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 KİYMETLER (IV+V+VI)		41,552,560	36,341,723	77,894,283	39,597,369	29,357,514
IV. EMANET KİYMETLERİ		10,969,614	4,020,802	14,990,416	9,068,459	2,415,223
4.1. Müşteri fon ve portföy mevcutları		1,314,024	-	1,314,024	1,590,897	-
4.2. Emanete alınan menkul değerler		9,635,857	3,766,824	13,402,681	7,435,000	2,210,052
4.3. Tahsilé alınan çekler		13,410	-	13,410	35,306	1,504
4.4. Tahsilé alınan ticari senetler		5,992	1,718	7,710	6,924	1,707
4.5. Tahsilé alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-
4.6. İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-
4.7. Diğer emanet kıymetler		331	252,260	252,591	332	201,960
4.8. Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KİYMETLER		30,345,321	32,320,921	62,666,242	30,291,363	26,942,291
5.1. Menkul kıymetler		110,761	265,030	375,791	568,764	535,155
5.2. Teminat senetleri		2,764,598	20,842,275	23,606,873	2,876,864	16,480,976
5.3. Emüts		243,641	-	243,641	120,000	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		14,339,073	1,347,518	15,686,591	15,130,504	1,309,804
5.6. Diğer rehînlî kıymetler		12,887,248	9,866,098	22,753,346	11,595,231	8,616,356
5.7. Rehînlî kıymet alanlar		-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		237,625	-	237,625	237,547	-
<b>BİLANÇO DISİ HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>60,588,618</b>	<b>46,442,552</b>	<b>107,031,170</b>	<b>53,134,228</b>	<b>35,589,089</b>
						<b>88,723,317</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Birim - Bin TL)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem (5 - IV)	1 Ocak - 31 Aralık 2020	Önceki dönem 31 Aralık 2019
<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>				
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	<b>1,996,953</b>	<b>1,834,851</b>	
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		1,461,843	1,298,035	
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		10,632	5,251	
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		23,817	44,793	
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		44,862	134,254	
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		455,306	346,310	
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtlanlar		2,435	2,816	
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlanlar		419,400	315,699	
1.5.3 İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		33,471	27,795	
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		493	6,208	
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	(2)	<b>1,091,634</b>	<b>1,296,462</b>	
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		122,809	179,950	
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		92,891	77,321	
2.4 İhraç Edilen Menkul Kymetlere Verilen Faizler		843,857	978,479	
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		1,654	1,492	
2.6 Diğer Faiz Giderleri		30,423	59,220	
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>905,319</b>	<b>538,389</b>	
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>37,720</b>	<b>59,452</b>	
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		176,519	179,872	
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		28,455	20,266	
4.1.2 Diğer	(12)	148,064	159,606	
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		138,799	120,420	
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		3,349	2,259	
4.2.2 Diğer	(12)	135,450	118,161	
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(3)	<b>89</b>	<b>80,369</b>	
<b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	(4)	<b>159,907</b>	<b>138,759</b>	
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		89,861	57,571	
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(3,359)	51,916	
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zarar		73,405	29,272	
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5)	<b>155,905</b>	<b>184,080</b>	
<b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRİ (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>1,258,940</b>	<b>1,001,049</b>	
<b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	(6)	<b>163,690</b>	<b>179,055</b>	
<b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	(6)	<b>105,599</b>	<b>40,289</b>	
<b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>160,398</b>	<b>129,710</b>	
<b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(7)	<b>238,039</b>	<b>247,542</b>	
<b>XIII. NET FAALİYET KÂRİ/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>591,214</b>	<b>404,453</b>	
<b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	
<b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-	
<b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRİ/ZARARI</b>		-	-	
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	(8)	<b>591,214</b>	<b>404,453</b>	
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(9)	<b>140,570</b>	<b>62,770</b>	
18.1 Cari Vergi Karşılığı		139,096	104,970	
18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		28,641	8,617	
18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		27,167	50,817	
<b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	(10)	<b>450,644</b>	<b>341,683</b>	
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	
20.2 İşbirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	
21.2 İşbirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>	(8)	-	-	
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(9)	-	-	
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	
23.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	
23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	
<b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>	(10)	-	-	
<b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	(11)	<b>450,644</b>	<b>341,683</b>	
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		0,378	0,286	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLarda MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLmayan KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Birim - Bin TL)

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem
	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>450,644</b>	<b>341,683</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(47,400)</b>	<b>106,602</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>(3,434)</b>	<b>535</b>
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 Fıdaya Planları Yeniden Ölçün Kazançları/Kayıpları	(2,114)	(1,246)
2.1.4 Diğer Kár veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(2,288)	1,932
2.1.5 Kár veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	968	(151)
<b>2.2 Kár veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>(43,966)</b>	<b>106,067</b>
2.2.1 Yabancı Para Çevirimi Farkları	-	-
2.2.2 Gerçek Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(56,618)	135,296
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kár veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	251	688
2.2.6 Kár veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	12,401	(29,917)
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>403,244</b>	<b>448,285</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Birim - Bin TL)

	Ödenmiş Sermaye	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					Diger (Nakit akış riskinden koruma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları	Diger (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınflandırılacak para çevrim farkları	Yabancı para çevrim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelirle yansıtlanır finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınflandırma kazançları/kayıpları	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
		Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diger Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları													
<b>Önceki dönem</b>																			
31 Aralık 2019																			
I. Dönem Baş Bakıyesi	1,193,585	-	-	30,573	-	1,180	1,150	-	(44,361)	725	41,143	21,521	262,670	1,508,186	-				
II. TMS 8 Uyarına Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
III. Yeni Bakıye (I+II)	1,193,585	-	-	30,573	-	1,180	1,150	-	(44,361)	725	41,143	21,521	262,670	1,508,186	-				
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(972)	1,507	-	105,531	536	-	-	-	341,683	448,285				
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
VII. Ödenmiş Sermaye Enfasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	23,329	-	-	-	-	-	-	239,341	-	(262,670)	-	-				
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	262,670	(262,670)	-	-	-	-				
11.3 Diğer	-	-	-	23,329	-	-	-	-	-	(23,329)	262,670	(262,670)	-	-	-				
<b>Dönem Sonu Bakıyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	<b>1,193,585</b>	-	-	<b>53,902</b>	-	<b>208</b>	<b>2,657</b>	-	<b>61,170</b>	<b>1,261</b>	<b>280,484</b>	<b>21,521</b>	<b>341,683</b>	<b>1,956,471</b>	-				
<b>Cari dönem</b>																			
31 Aralık 2020																			
I. Öncesi Dönem Sonu Bakıyesi	1,193,585	-	-	53,902	-	208	2,657	-	61,170	1,261	280,484	21,521	341,683	1,956,471	-				
II. TMS 8 Uyarına Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
III. Yeni Bakıye (I+II)	1,193,585	-	-	53,902	-	208	2,657	-	61,170	1,261	280,484	21,521	341,683	1,956,471	-				
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(1,649)	(1,785)	-	(44,162)	196	-	-	-	450,644	403,244				
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
VII. Ödenmiş Sermaye Enfasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	341,683	-	(341,683)	-	-	-				
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	341,683	(341,683)	-	-	-	-				
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	341,683	(341,683)	-	-	-	-				
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	341,683	(341,683)	-	-	-	-				
<b>Dönem Sonu Bakıyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	<b>1,193,585</b>	-	-	<b>53,902</b>	-	<b>(1,441)</b>	<b>872</b>	-	<b>17,008</b>	<b>1,457</b>	<b>622,167</b>	<b>21,521</b>	<b>450,644</b>	<b>2,359,715</b>	-				

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Birim - Bin TL)

	Dipnot (5 - VI)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem
		1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	(1)	<b>363,556</b>	<b>707,954</b>
1.1.1 Alınan Faizler		1,776,880	1,820,858
1.1.2 Ödenen Faizler		(1,253,810)	(1,153,918)
1.1.3 Alınan Temettüler		89	80,369
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		179,247	177,916
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		180,977	153,301
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		66,298	49,986
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(184,333)	(163,399)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(127,883)	(109,120)
1.1.9 Diğer	(1)	(273,909)	(148,039)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>		<b>(2,371,831)</b>	<b>1,160,054</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtlan FV'larda Net (Artış) Azalış		(101,029)	(9,840)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(188,644)	39,438
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(2,396,977)	(1,227,156)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(582,541)	251,637
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtlan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(2,150,970)	1,168,051
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	3,048,330	937,924
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	(1)	<b>(2,008,275)</b>	<b>1,868,008</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	(1)	<b>(2,217,257)</b>	<b>(1,271,588)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(18,059)	(19,481)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		213	222
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan Finansal Varlıklar		(9,480,196)	(9,527,547)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan Finansal Varlıklar		7,424,863	8,163,609
2.7 Satın Alınan İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(151,802)	(16,828)
2.8 Satılan İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		23,723	134,063
2.9 Diğer	(1)	(15,999)	(5,626)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	(1)	<b>1,457,347</b>	<b>1,590,410</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		50,879,846	32,780,864
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(49,394,449)	(31,189,466)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(28,050)	(988)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>434,089</b>	<b>251,314</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>		<b>(2,334,096)</b>	<b>2,438,144</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(2)	<b>3,804,837</b>	<b>1,366,693</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(3)	<b>1,470,741</b>	<b>3,804,837</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tablolardan tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

(Birim - Bin TL)

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem
	31 Aralık 2020 <sup>(1)</sup>	31 Aralık 2019
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1.1 DÖNEM KÂRI	591,214	404,453
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	140,570	62,770
1.2.1 Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	139,096	104,970
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	1,474	(42,200)
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1+1.2)</b>	<b>450,644</b>	<b>341,683</b>
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	17,084
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]</b>	<b>450,644</b>	<b>324,599</b>
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 iştiraklı tahlillere	-	-
1.6.5 Kâr ve zarar ortaklıği 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 iştiraklı tahlillere	-	-
1.9.5 Kâr ve zarar ortaklıği belgesi sahiplerine	-	-
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	324,599
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13 ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
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 iştiraklı tahlillere	-	-
2.2.5 Kâr ve zarar ortaklıği belgesi sahiplerine	-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE <sup>(2)</sup>	0.378	0.286
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	37.76	28.63
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

(2) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

#### **MUHASEBE POLİTİKALARI**

##### **I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar**

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

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

TFRS, KGK tarafından Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan standart ve yorumları içermektedir.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmekçe 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. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları**

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

2020 yılında ortaya çıkan ve küresel olarak etkileri olan COVID-19 salgını, operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşullarda belirsizlikler yaratmaktadır. Banka 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla salgının etkilerini, beklenen kredi zarar karşılaşıkları hesaplamasında kullanılan tahminlere mevcut bilgileri ve gelişmeleri dikkate alarak yansımıştır.

##### **3. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları**

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

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

###### **1. Finansal araçların kullanım stratejisi**

Banka kaynaklarının yaklaşık %11.14'ü özkaynaklardan oluşmaktadır. Finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyülüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin önemli bir bölümünü rotatif ve bireysel kredilerden oluşturmaktadır. olup faiz esnekliği maksimum düzeyde tutulmaya devam edilmektedir. Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı türev finansal araçlar vasıtasiyla 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 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN 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 ettilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu gün içinde açıklanan 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 aşimlarına sebebiyet verilmemektedir.

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

#### **III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın 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 sınıflandırılmasına 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 ayrıstırılmak 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.

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 ettilmektedir.

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 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

---

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**VI.**

#### **Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

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

#### **1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar**

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtlan 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 dalgalandırmaların 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 yansıtlan 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 Yansıtlan 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 yansıtlan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtlan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansitan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtlan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtlan 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 yansıtlan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin 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 yansıtlan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN 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 yansıtın 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 yansıtın 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.

Banka'nın tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir.

#### **VII. Beklenen zarar karşılaşmasına 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.

Banka 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 Banka'ya yapılması gereken nakit akışları ile Banka'nın almayı beklediği nakit akışları arasındaki farktır.

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

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

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

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

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

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

#### **VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

Aşama 2: İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıklar 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 makro ekonomik bilgiler**

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

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

BDDK, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen koşullardan biri olan 30 gün gecikme süresinin, birinci grupta izlenen krediler için 90 gün olarak uygulanmasına ve kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen koşullardan 90 gün gecikme süresinin birinci ve ikinci grupta izlenen krediler için 180 gün olarak uygulanmasına karar vermiş olup bu uygulamalar BDDK'nın aldığı 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararına göre 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olacaktır. Banka 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarını BDDK'nın söz konusu düzenlemelerini dikkate alarak hazırlanmıştır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup ikinci grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 52,173 TL'dir. Banka, bu krediler için temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate alarak ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayırmaktadır. BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararlarına istinaden 30 Haziran 2021 tarihine kadar kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin 90 gün olarak uygulanmasına ve TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmaya devam edilmesine karar verilmiştir.

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

---

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

#### **VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)**

##### **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 karşılaştırılmıştır. 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 Banka 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 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN 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”) Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan 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 ayırmaya 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 gereklidir.

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 gereklidir.

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 etmeye olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla satış amaçlı 79,024 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 71,999 TL).

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır). Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bütümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

#### **XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır.

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

<b>Amortisman oranı (%)</b>	
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 orantılıması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

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

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

#### **XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Banka, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkını ve kira ödemekle yükümlülüğü 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 düşülmESİyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkını varlığını:

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

Banka, kullanım hakkını varlığını amortismana tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

#### **Kira yükümlülüğü**

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamanın zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

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

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

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

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

#### **XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

Karşılıklar ve şartla 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 harcamaın 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 çekme 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 standarı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın kadem tazminatı karşılığı bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır.

Yasal mevzuata göre kadem tazminatı emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kadem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kadem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır. Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmaktadır.

#### **XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**

##### **1. Cari vergi**

Türkiye'de, cari kurumlar vergisi oranı %20 olup 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 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 mevzuati uyarınca indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi mevzuatında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin ise indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına (mali kar/zarar) cari kurumlar vergisi oranının uygulanmasıyla tespit edilmektedir. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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 değişimelidir.

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

#### **XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)**

##### **2. Ertelenmiş vergi**

Banka, 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 yansımaktadır. Yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca ertelenmiş Vergi hesaplanmasımda 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 mezkür dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise (vergi kanunlarında oranlara ilişkin yeni bir düzenleme olmayacağı varsayımlı altında) %20 vergi oranı ile hesaplanacaktır. ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıklarını, 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. ertelenmiş vergi borçları ile hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları finansal tablolarda netleştirilerek 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. Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 7,453,013 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2019: 6,158,672 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, özellikle 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, oluşturukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

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

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

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

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

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

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

Raporlananın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar, dördüncü bölümde (Bölüm 4 / Not XIV) yer almaktadır.

#### **XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar**

BDDK tarafından yapılan 08 Aralık 2020 tarihli açıklamasına göre aşağıdaki tedbirlerin 30 Haziran 2021 tarihine kadar uygulanmasına karar verilmiştir:

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

Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmayılmasına imkan tanınmıştır.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını söz konusu tedbirleri dikkate alarak gerçekleştirmiştir.

#### **XXIII. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar**

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

#### **XXIV. Hisse Başına Kazanç**

Banka, Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Net Dönem Kârı	450,644	341,683
Çıkarılmış Adı Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	1,193,585	1,193,585
<b>Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)</b>	<b>0.378</b>	<b>0.286</b>

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 tablolardan hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılmazı sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### DÖRDUNCÜ 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	ÇEKİRDEK SERMAYE	1/1/2014 Öncesi Uygulanmaya İlişkin Tutar <sup>(1)</sup>
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,193,585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	622,167	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	88,599	
Kâr	472,165	
Net dönem kârı	450,644	
Geçmiş yıllar kârı	21,521	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>2,376,516</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9uncu 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	16,801	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	8,873	
İlgili erteleme vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	125,901	125,901
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklar 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 Yaklaşım 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 değerlilikindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleştirmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 nci maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolidde 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 konsolidde 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 konsolidde 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	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplami</b>	<b>151,575</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplami</b>	<b>2,224,941</b>	

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN 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)	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-
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	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-
SerefİYE veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fikrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fikrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-
<b>İlave ana sermaye toplamı</b>	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>2,224,941</b>
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)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fikrasında belirtilen tutarlar)	84,529
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>84,529</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-
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 (-)	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>84,529</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>2,309,470</b>
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fikrasında sınırlı 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 çıkarılmayamaların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-
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 fikrası 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 fikrası 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 farklılar dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fikrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fikrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN 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)	2,309,470
Toplam Risk Ağırılıklı Tutarlar	16,047,490
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.87
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.87
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.39
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.57
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.07
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fikrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.39
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolidé edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolidé edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklılara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzeyirmibeşlik sınır öncesi)	84,529
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	84,529
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım 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

Bölüm 3/Not XXII Diğer hususlara ilişkin açıklamalarda belirtilen tedbirlerin dikkate alınmaması halinde sermaye yeterliliği oranı %13.98 olarak hesaplanmaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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	ÇEKİRDEK SERMAYE	1/1/2014 Öncesi Uygulanmaya İlişkin Tutar <sup>(1)</sup>
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,193,585	
Hisse senedi ilhraç primleri	-	
Yedek akçeler	280,484	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	119,198	
Kâr	363,204	
Net dönem kârı	341,683	
Geçmiş yıllar kârı	21,521	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>1,956,471</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9uncu 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	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	3,763	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	104,707	104,707
Geçici farklılara dayanan ertelenmiş vergi varlıklar 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 izlenmeyecek varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ile Hesaplanması İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin geçeğe uygun değerlerinde, kredi değerlilikindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 nci maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolidé 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 konsolidé 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 farklılara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'inin aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolidé edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklılara 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	-	
<b>Cekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>108,470</b>	
<b>Cekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>1,848,001</b>	

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN 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)	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-
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	-
<b>Geçici Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-
SerefİYE veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fikrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fikrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-
<b>İlave ana sermaye toplamı</b>	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>1,848,001</b>
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)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fikrasında belirtilen tutarlar)	51,834
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>51,834</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-
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 (-)	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>51,834</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>1,899,835</b>
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fikrasında sınırlı 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 çıkarılmayamların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
<b>Geçici Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-
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 fikrası 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 fikrası 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 farklılar dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fikrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fikrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN 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)	1,899,835
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	12,794,532
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.44
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.44
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.85
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 fikrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9.94
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolidedilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolidedilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklılara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik 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 Yaklaşım ile Hesaplanması'na İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ile Hesaplanması'na 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	-

<sup>(1)</sup> 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 konsolidde olmayan 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 hesaplanması'na Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kalemine izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanması'nda Sermayeden İndirilecek Değerler olarak dikkate alınmaktadır.

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi ile kredi değerlilikindeki 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 kapsamda dahil eder. Banka tarafından sunulması planlanan yeni ürün ve hizmetler nedeniyle maruz kalınan kredi riskleri de bu kapsamda değerlendirilmeye tabi tutulur.

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

### **MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

#### **II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar**

Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlamasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin üzerinde kredi tahsisini 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 bölgümlerince 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 bölümleme yapısı Banka tarafından, borçlu veya borçlular grubu ile sektörler bazında her kullandırımda yapılmaktadır. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları Banka'nın krediler ile ilgili hazırlanmış olan prosedürlerinde belirlenmiştir. Söz konusu izleme günlük olarak yapılmaktadır. 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 veya anaparanın veya faizin veya her ikisinin vadesinden veya ödemesi gereken tarihten itibaren tahsili bir yıldan fazla gecikmiş olan veya vadesi gelen ödemesi gereken alacak tutarlarının tamamının bir yılı aşacak sürede tahsilinin sağlanamayacağının kuvvetle muhtemel olması nedeniyle zafiyete uğramış olduğuna ve borçlusunun kredi değerliliğinin tam anlamıyla yitirdiğine kanaat getirilen krediler ve diğer alacakları tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış olarak sınıflamaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Karşılıklara ilişkin yöntemler üçüncü bölüm yedinci maddede açıklanmıştır.

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı <sup>(1)</sup>	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şartta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,857,480	1,787,530
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şartta bağlı olan ve olmayan alacaklar	66,657	90,118
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şartta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,557	2,013
Çok taraflı kalkınma bankalarından şartta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şartta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şartta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,567,442	1,848,098
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	9,088,080	6,754,316
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	4,494,843	3,454,335
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotekiyle teminatlandırılmış alacaklar	121,890	113,758
Tahsili gecikmiş alacaklar	84,865	99,199
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	26,530	19,283
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	318,858	286,715
Hisse senedi yatırımları	387,357	387,357
Diğer alacaklar	795,849	720,289
<b>Toplam</b>	<b>21,812,408</b>	<b>15,563,011</b>

<sup>(1)</sup> Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %56.89'unu ve %57.24'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2019: %67.97 ve %68.31).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 327 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 262 adet gayrinakdi kredi müşterisi). Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %95.68'ini ve %99.67'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2019: %98.70 ve %99.92).

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

---

### **MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

#### **II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %32.51 ve %34.39'dur (31 Aralık 2019: %33.62 ve %35.23).

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarı ile Banka, I. aşama nakdi krediler ve finansal varlıklar için 47,836 TL, II. aşama krediler için 56,014 TL, gayrinakdi krediler için 6,808 TL olmak üzere toplam 110,658 TL karşılık ayırmıştır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarı ile Banka, 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.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### 8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

		Risk Sınıfları <sup>(1)</sup>																	
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Coc Taraflı Kalkınma Bankalarının ve Uluslararası Teksiyatlarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Kurumlar-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı ve Olimayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olimayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Gayrimenkul İpoteğinde Teminatlandırılmış Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Tahsilii Gecikmiş Alacaklar	İpotek Menkul Kiyimetler	Menkul Kiyemetleştirmeye Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteligin-deki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diger Alacaklar	Toplam			
<b>Cari Dönem</b>																			
1. Yurtiçi	3,215,866	66,657	2,557	-	-	828,969	8,604,808	4,423,038	75,951	67,762	26,530	-	-	-	-	-	17,312,138		
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	344,876	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	344,876		
3. OECD Ülkeleri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	35,229	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,229		
4. Kıya Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	8,555	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,555		
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	229,530	386,591	2,349	45,939	-	-	-	-	-	-	-	664,409		
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	387,357		
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	1,641,614	-	-	-	-	120,283	96,681	69,456	-	17,103	-	-	-	-	-	318,858	387,357		
<b>9. Toplam</b>	<b>4,857,480</b>	<b>66,657</b>	<b>2,557</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,567,442</b>	<b>9,088,080</b>	<b>4,494,843</b>	<b>121,890</b>	<b>84,865</b>	<b>26,530</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>318,858</b>	<b>387,357</b>	<b>795,849</b>	<b>21,812,408</b>

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediye 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 böümlere dağıtılmayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

		Risk Sınıfları <sup>(1)</sup>																	
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerde Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Coc Taraflı Kalkınma Bankalarının ve Uluslararası Teksiyatlarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Kurumlar-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı ve Olimayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olimayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Gayrimenkul İpoteğinde Teminatandrılmış Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Tahsilii Gecikmiş Alacaklar	İpotek Menkul Kiyimetler	Menkul Kiyemetleştirmeye Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteligin-deki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diger Alacaklar	Toplam			
<b>Önceki Dönem</b>																			
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 <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	2,387	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,387		
4. Kıya 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		
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	1,113,824	-	-	-	-	1,350,978	961,801	44,262	-	31,351	12	-	-	-	-	300,478	336,481	4,139,187	
<b>9. Toplam</b>	<b>1,877,592</b>	<b>115,173</b>	<b>2,676</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,489,991</b>	<b>6,407,631</b>	<b>2,518,131</b>	<b>104,695</b>	<b>124,803</b>	<b>689</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>300,478</b>	<b>387,357</b>	<b>336,481</b>	<b>15,665,697</b>

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediye 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 böümlere dağıtılmayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### 9. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Cari Dönem	Risk Sınıfları <sup>(1)</sup>																			TP	YP	Toplam		
	Merkezi Yöneticilerden ve Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar		Bölgesel Yöneticilerden ve Yerel Yöneticilerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar		İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar		Cok Taraflı Kalkınma Uluslararası Teknikler-dan 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 Gayrimenkul İpoteğigyle Teminatandrılmış Alacaklar	Tahsilii Geçikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetles-tirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Olan Kısı Vadeli Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	Diger Alacaklar			
	Yöneticilerden ve Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Yöneticilerden ve Yerel Yöneticilerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Cok Taraflı Kalkınma Uluslararası Teknikler-dan 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 Gayrimenkul İpoteğigyle Teminatandrılmış Alacaklar	Tahsilii Geçikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetles-tirme Pozisyonları	Kısa Vadeli Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	Diger Alacaklar								
Tarım Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	267,721	1,071	4,182	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,342	237,632	272,974		
Ornancılık Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	267,721	1,071	4,182	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,342	237,632	272,974		
Sanayi Madencilik ve Taşocaklılığı İmalat Sanayi Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	2,935,459	17,032	38,762	8	647	-	-	-	-	-	-	-	1,522,637	1,469,271	2,991,908		
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	560,178	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	397,860	162,318	560,178		
Hizmetler Toptan ve Perakende Ticaret Otel ve Lokanta Hizmetleri Ulaştırma Ve Haberleşme Mali Kuruluşlar Gayrimenkul ve Kira, Hizm. Serbest Meslek Hizmetleri Eğitim Hizmetleri Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	1,503,550	15,600	1,095	8	647	-	-	-	-	-	-	1,089,631	431,269	1,520,900			
Diger <sup>(2)</sup>	4,857,480	66,657	-	-	-	-	-	612,859	2,664,518	34,559	56,264	16,915	-	-	-	-	-	-	-	35,146	875,684	910,830		
<b>Toplam</b>	<b>4,857,480</b>	<b>66,657</b>	<b>2,557</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,567,442</b>	<b>9,088,080</b>	<b>4,494,843</b>	<b>121,890</b>	<b>84,865</b>	<b>26,530</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>318,858</b>	<b>387,357</b>	<b>795,849</b>	<b>9,753,430</b>	<b>4,738,944</b>	<b>14,492,374</b>

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

(2) Holdinglere kullandırılan krediler diğer satırında gösterilmiştir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önceki Dönem	Risk Sınıfları <sup>(1)</sup>																		TP	YP	Toplam			
	Merkezi Yönetimlerden ve Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar		Bölgesel Yönetimlerden ve Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar		İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar		Cok Taraflı Kalkınma Uluslararası Teknolojileri-dan 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 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatandrılmış Alacaklar	Tahsilii Geçikmiş Alacaklar	Kurulucu Riski Yüksek İpotek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpoteğin Menkul Kymetler	Menkul Kymettes-tirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	Diger Alacaklar			
	Yönetimlerden ve Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Yönetimlerden ve Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Cok Taraflı Kalkınma Uluslararası Teknolojileri-dan 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 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatandrılmış Alacaklar	Tahsilii Geçikmiş Alacaklar	Kurulucu Riski Yüksek İpotek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpoteğin Menkul Kymetler	Menkul Kymettes-tirme Pozisyonları	Kurulucu Riski Yüksek İpotek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpoteğin Menkul Kymetler	Menkul Kymettes-tirme Pozisyonları	Kurulucu Riski Yüksek İpotek Olarak Belirlenen Alacaklar	Kurulucu Riski Yüksek İpotek Olarak Belirlenen Alacaklar	Kurulucu Riski Yüksek İpotek Olarak Belirlenen Alacaklar	Kurulucu Riski Yüksek İpotek Olarak Belirlenen Alacaklar					
Tarım Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	56,492	9	11,307	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,148	51,660	67,808		
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	56,492	9	11,307	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,148	51,660	67,808		
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	2,498,245	11,604	37,063	8	-	-	-	-	-	-	-	-	520,632	2,026,288	2,546,920		
Madencilik ve Taşocaklılığı	-	-	-	-	-	-	-	615,875	3,227	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132,888	486,214	619,102		
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	930,040	8,268	1,139	8	-	-	-	-	-	-	-	-	376,670	562,785	939,455		
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	952,330	109	35,924	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,074	977,289	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	-	-	-	-	-	-	-	219	-	4,225	10,468	-	-	-	-	-	-	-	-	14,794	118	14,912		
Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	428,141	39	6,542	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,890	428,832	434,722		
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	1,601,033	280,573	209	211	-	-	-	-	-	-	-	-	382,943	1,499,083	1,882,026		
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	624,776	76	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	238,479	386,377	624,856		
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	5		
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	10,546	158	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,158	8,546	10,704		
Eğitim Hizmetleri	-	-	2,676	-	-	-	-	664,714	4,020	3,899	13,409	4	-	-	-	-	-	-	-	61,897	626,825	688,722		
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	2,676	-	-	-	-	970,088	2,491,561	827	97,691	685	-	-	-	-	-	-	-	300,478	387,357	336,481		
Diger <sup>(2)</sup>	1,877,592	115,173	-	-	-	1,888,958	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,014,620	2,452,271	8,466,891			
<b>Toplam</b>	<b>1,877,592</b>	<b>115,173</b>	<b>2,676</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,489,991</b>	<b>6,407,631</b>	<b>2,518,131</b>	<b>104,695</b>	<b>124,803</b>	<b>689</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>300,478</b>	<b>387,357</b>	<b>336,481</b>	<b>7,723,433</b>	<b>7,942,264</b>	<b>15,665,697</b>

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

(2) Holdinglere kullanılan krediler diğer satırında gösterilmiştir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### 10. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre gösterimi

Risk Sınıfları-Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,229,173	327,412	6,425	506,484	2,787,986
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	22,385	44,272
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	2,557
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	253,155	56,026	68,923	311,433	877,905
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	265,479	735,648	569,776	520,935	6,996,242
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	14,313	18,961	59,276	158,415	4,243,878
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	41,217	377	17,069	10,650	52,577
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	11,499	881	1,505	5,088	65,892
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	288	166	1,095	1,087	23,894
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	-	-	-	-	318,858
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	387,357
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	795,849
<b>Genel Toplam</b>	<b>1,815,124</b>	<b>1,139,471</b>	<b>724,069</b>	<b>1,536,477</b>	<b>16,597,267</b>
Risk Sınıfları-Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	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	3,149,177	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	-	-	-	-	336,481
<b>Genel Toplam</b>	<b>4,471,744</b>	<b>446,041</b>	<b>361,743</b>	<b>242,188</b>	<b>10,143,981</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

#### **II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

##### **11. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler**

- a) Görevlendirilen kredi derecelendirme kuruluşlarının ve ihracat kredi kuruluşlarının isimleri ve bu kuruluşlar değiştirildi ise sebepleri  
Bulunmamaktadır.
- b) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşu ile ihracat kredi kuruluşunun kullandığı risk sınıfları  
Bulunmamaktadır.
- 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	4,921,019	-	506,156	-	1,095,603	5,581,386	9,694,712	13,532	-	-	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	5,015,823	-	593,198	27,994	1,124,780	5,564,520	9,472,562	13,531	-	-	-

Risk Ağırlığı Önceki Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1,881,765	-	2,718,938	-	1,030,266	2,536,054	7,488,901	9,773	-	-	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	3,382,460	-	1,373,394	38,429	980,326	2,517,495	7,363,823	9,770	-	-	-

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### II. 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

Banka “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrlıacak 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 değerlendirilmektedir. 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 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.

#### Önemli sektörlerle veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)	
Cari Dönem	Kredi Riskinde Önemli Artuş (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	3,868	-	15
Çiftçilik ve Hayvancılık	3,868	-	15
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	120,479	36,802	27,341
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	34,632	23,542
İmalat Sanayi	104,512	2,170	3,738
Elektrik, Gaz, Su	15,967	-	61
İnşaat	-	1,018	1,018
Hizmetler	30,080	20,195	10,791
Toptan ve Perakende Ticaret	9,586	2,464	1,961
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	17,612	8,578
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	20,494	92	240
Serbest Meslek Hizmetleri	-	27	12
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	480,779	260,621	250,166
<b>Toplam</b>	<b>635,206</b>	<b>318,636</b>	<b>289,331</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### II. 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 sektörlerle veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler (devamı)

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)	Karşılıklar		
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)					
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)				
Önceki 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			
<b>Toplam</b>	<b>442,290</b>	<b>316,551</b>	<b>211,322</b>			

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		Kartal İptalleri	Diğer Ayarlamalar <sup>(1)</sup>	Kapanış Bakiyesi
		Ayrılan Karşılık Tutarları	Kartal İptalleri			
3. aşama karşılıkları	192,683	81,654	(41,020)	-	-	233,317
1. aşama ve 2. aşama karşılıkları	45,549	75,894	(21,279)	-	-	100,164

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde		Kartal İptalleri	Diğer Ayarlamalar <sup>(1)</sup>	Kapanış Bakiyesi
		Ayrılan Karşılık Tutarları	Kartal 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

<sup>(1)</sup> Aktiften silinenleri ve takipteki krediler portföyünden yapılan satışları ifade etmektedir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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	13,213,382	8,247	13,221,629
Arnavutluk	347,611	-	347,611
Birleşik Arap Emirlikleri	85,092	-	85,092
Kazakistan	2,175	-	2,175
Sırbistan	1	-	1

#### Önceki Dönem

Nihai Olarak Risk Alınan Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan Risk Ağırlıklı Tutar	Toplam
Türkiye	7,792,445	86,342	7,878,787
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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

#### **III. Kur riskine ilişkin açıklamalar**

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

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

2. Yabancı para risk yönetim politikası:

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

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

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

	<b>ABD Doları</b>	<b>Avro</b>
31 Aralık 2020	7.4194	9.1164
30 Aralık 2020	7.3405	9.0079
29 Aralık 2020	7.4063	9.0697
28 Aralık 2020	7.4738	9.1370
25 Aralık 2020	7.5517	9.2037
24 Aralık 2020	7.6190	9.2948

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

1 ABD Doları	7.7138
1 Avro	9.3887

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>Düger YP</b>	<b>Toplam</b>
<b>31 Aralık 2020:</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	686,921	1,148,135	144,529	1,979,585
Bankalar	268,660	60,957	20,998	350,615
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar <sup>(4)</sup>	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	282,901	2,315,001	-	2,597,902
Krediler <sup>(1)</sup>	1,753,017	1,375,758	-	3,128,775
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	7,196	4,292	11,488
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	271,790	-	271,790
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Düger varlıklar <sup>(2)</sup>	35,192	130,878	-	166,070
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>3,026,691</b>	<b>5,309,715</b>	<b>169,819</b>	<b>8,506,225</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	429,396	2,652,864	25,582	3,107,842
Düger mali kuruluşlardan sağlan fonlar	446,876	1,450,744	76,906	1,974,526
İhraç edilen menkul değerler	196,945	834,841	-	1,031,786
Muhtelif borçlar	184,582	334,673	672,671	1,191,926
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Düger yükümlülükler <sup>(3)</sup>	1,615,857	725,289	85,354	2,426,500
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>2,873,656</b>	<b>5,998,411</b>	<b>860,513</b>	<b>9,732,580</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>153,035</b>	<b>(688,696)</b>	<b>(690,694)</b>	<b>(1,226,355)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>(170,892)</b>	<b>732,104</b>	<b>705,261</b>	<b>1,266,473</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar <sup>(5)</sup>	1,033,772	2,768,600	1,179,059	4,981,431
Türev finansal araçlardan borçlar <sup>(5)</sup>	1,204,664	2,036,496	473,798	3,714,958
Gayrinakdi krediler <sup>(6)</sup>	404,007	910,871	89,562	1,404,440
<b>31 Aralık 2019:</b>				
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>4,926,815</b>	<b>3,817,820</b>	<b>126,886</b>	<b>8,871,521</b>
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>4,525,788</b>	<b>4,196,551</b>	<b>300,482</b>	<b>9,022,821</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>401,027</b>	<b>(378,731)</b>	<b>(173,596)</b>	<b>(151,300)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>(392,246)</b>	<b>378,826</b>	<b>179,501</b>	<b>166,081</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	743,111	1,548,366	357,878	2,649,355
Türev finansal araçlardan borçlar	1,135,357	1,169,540	178,377	2,483,274
Gayrinakdi krediler <sup>(6)</sup>	291,714	726,983	18,445	1,037,142

(1) Krediler satırına 546,641 TL tutardaki dövize endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2019: 507,916 TL).

(2) Diğer varlıklar satırı 74 TL verilen avanslar, 148,874 TL verilen teminatlar ve 17,122 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 59 TL verilen avanslar, 18,509 TL verilen teminatlar ve 5,968 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır).

(3) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 2,412,318 TL (31 Aralık 2019: 1,516,543 TL) tutardaki fonlar, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.

(4) Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 20,726 TL (31 Aralık 2019: 4,018 TL) tutardaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 20,885 TL (31 Aralık 2019: 6,317 TL) tutardaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

(5) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 162,716 TL (31 Aralık 2019: 200,913 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 301,308 TL (31 Aralık 2019: 242,720 TL) döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka tarafından ölçülerek 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 getirişi 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 fiyatlandırılmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>31 Aralık 2020:</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,230,716	-	-	-	-	70,221	2,300,937
Bankalar	159,663	46,825	-	-	-	221,184	427,672
Gerçekte uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	18,735	-	80,845	985	-	318,857	419,422
Para piyasalarından alacaklar	100,051	-	-	-	-	-	100,051
Gerçekte uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	458,140	376,132	1,020,023	2,998,789	591,860	5,992	5,450,936
Verilen krediler	2,361,133	2,145,370	823,295	4,865,605	261,908	318,636	10,775,947
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	79,826	40,359	19,380	331,941	-	-	471,506
Diger varlıklar <sup>(1)</sup>	26,537	6,386	64,079	860	-	1,138,448	1,236,310
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>5,434,801</b>	<b>2,615,072</b>	<b>2,007,622</b>	<b>8,198,180</b>	<b>853,768</b>	<b>2,073,338</b>	<b>21,182,781</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diger mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2,982,284	1,044,854	69,944	17,306	-	-	4,114,388
Muhitelif borçlar	164,450	-	-	-	-	1,308,275	1,472,725
İhraç edilen menkul değerler	4,592,313	2,034,797	810,230	15,673	-	-	7,453,013
Diger mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	842,037	1,323,737	452,296	-	-	-	2,618,070
Diger yükümlülükler <sup>(2)</sup>	137,901	65,321	98,883	4,838	2,342	5,215,300	5,524,585
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>8,718,985</b>	<b>4,468,709</b>	<b>1,431,353</b>	<b>37,817</b>	<b>2,342</b>	<b>6,523,575</b>	<b>21,182,781</b>
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	576,269	8,160,363	851,426	-	9,588,058
Bilançodaki kısa pozisyon	(3,284,184)	(1,853,637)	-	-	-	(4,450,237)	(9,588,058)
Nazım hesaplarındaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplarındaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(3,284,184)</b>	<b>(1,853,637)</b>	<b>576,269</b>	<b>8,160,363</b>	<b>851,426</b>	<b>(4,450,237)</b>	<b>-</b>

(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 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

31 Aralık 2020	EURO	USD	Yen	TL
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	12.00
Bankalar	0.84	3.09	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	12.13
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4.50	6.16	-	13.40
Verilen krediler	6.79	7.60	-	23.12
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	7.12	-	14.89

##### Yükümlülükler

Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diger mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	1.58	2.81	-
Muhitelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	1.37	2.79	-
Diger mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	1.06	2.23	-
				14.02

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>31 Aralık 2019:</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,746,448	-	-	-	-	26,238	1,772,686
Bankalar	628,894	99,932	-	-	6,669	1,091,344	1,826,839
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	278,308	317,609	1,370,850	1,138,963	371,529	7,593	3,484,852
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	260,519	-	-	278,326
Diger varlıklar <sup>(1)</sup>	9,182	3,417	1,627	15,138	-	633,740	663,104
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>7,451,950</b>	<b>592,257</b>	<b>1,645,810</b>	<b>4,792,818</b>	<b>997,588</b>	<b>2,375,655</b>	<b>17,856,078</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diger mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1,538,316	668,561	79,117	2,275	-	-	2,288,269
Muhitelif borçlar	457,725	-	-	-	-	359,365	817,090
İhraç edilen menkul değerler	4,466,967	1,208,601	440,687	42,417	-	-	6,158,672
Diger mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,745,339	2,326,730	607,960	26,703	-	-	4,706,732
Diger yükümlülükler <sup>(2)</sup>	52,622	5,173	3,905	4,636	3,526	3,815,453	3,885,315
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>8,260,969</b>	<b>4,209,065</b>	<b>1,131,669</b>	<b>76,031</b>	<b>3,526</b>	<b>4,174,818</b>	<b>17,856,078</b>
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	514,141	4,716,787	994,062	-	6,224,990
Bilançodaki kısa pozisyon	(809,019)	(3,616,808)	-	-	-	(1,799,163)	(6,224,990)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(809,019)</b>	<b>(3,616,808)</b>	<b>514,141</b>	<b>4,716,787</b>	<b>994,062</b>	<b>(1,799,163)</b>	<b>-</b>

(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 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

31 Aralık 2019	EURO	USD	Yen	TL
<b>Varlıklar</b>				
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
İfta edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	7.12	-	20.59
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Dünger mevduatı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	0.87	2.73	-	10.12
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	0.99	2.98	-	15.47
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.64	3.14	-	12.07

#### V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

#### VI. 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 iletişimini nasıl sağladığı 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. Banka'nın likidite durumunun yakından takip edilebilmesi amacıyla likit aktiflerin toplam aktiflere ve toplam banka bonosu 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 ortaklıklarını arasındaki işleyiş hakkında bilgiler:**

Banka'nın ortaklıkları ile Banka'nın kendi likiditesi arasında merkezileştirme yaklaşımı bulunmamaktadır. Ortaklıklar açısından gereken durumlarda verilecek likidite desteginin 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 bonosu 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 uyuşmazlıkların 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 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

---

### **MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

- VI.** **Likidite riski yönetimine ve likidite karşılık 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 uyumlendirilmesi ve çeşitlendirilmesi ile sağlanmaktadır.

- e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:**

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

- f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:**

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

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

Banka'nın likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülükleri karşılayamayacak düzeye inerek Banka'nın normal faaliyetlerini ve bankacılık operasyonlarını sürdürmesini zorlaştıracak şekilde azalması riski ortaya çıkan durumlarda, karşılaşabileceği 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 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

##### Likidite Karşılama Oranı

COVID-19 salgın süreci nedeniyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 26/3/2020 tarihli ve 8967 sayılı Kararı ile 31/12/2020 tarihine kadar raporlanmaması karar verilmiştir.

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer <sup>(1)</sup>		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer <sup>(1)</sup>	
	TP + YP	YP	TP + YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			2,354,676	1,532,349
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
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	7,868,447	3,123,338	4,517,705	2,895,752
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	7,868,447	3,123,338	4,517,705	2,895,752
9 Teminatlı borçlar			705,197	667,159
10 Diğer nakit çıkışları	2,712,839	2,092,414	2,445,866	1,906,961
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2,331,449	1,827,481	2,331,449	1,827,481
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	381,390	264,933	114,417	79,480
14 Herhangi bir şartla bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	105,640	105,640	5,282	5,282
15 Diğer cayılamaz veya şartla bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	718,450	335,809	54,338	110,647
<b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>7,728,388</b>	<b>5,585,801</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	849,388	581,972	701,195	559,326
19 Diğer nakit girişleri	2,376,266	1,875,520	2,376,266	1,875,520
<b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>3,225,654</b>	<b>2,457,492</b>	<b>3,077,461</b>	<b>2,434,846</b>
<b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>2,354,676</b>	<b>1,532,349</b>
<b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>4,650,927</b>	<b>3,150,955</b>
<b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>50.63</b>	<b>48.63</b>

<sup>(1)</sup> Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca konsolidde ve konsolidde olmayan toplam likidite karşılama oranı yüzde yüzden, konsolidde ve konsolidde olmayan yabancı para likidite karşılama oranı yüzde seksenden az olamaz. BDDK kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolidde ve konsolidde 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.

Son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir:

	31 Aralık 2019	
	TP+YP	YP
En Düşük	40.91	44.14
Haftası	25 Ekim 2019	13 Aralık 2019
En Yüksek	59.26	58.06
Haftası	29 Kasım 2019	25 Ekim 2019

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

##### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

31 Aralık 2020	Vadesiz <sup>(1)</sup>	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan <sup>(2)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve								
T.C. Merkez Bnk	70,221	2,230,716	-	-	-	-	-	2,300,937
Bankalar	221,184	159,663	46,825	-	-	-	-	427,672
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	318,857	18,735	-	80,845	985	-	-	419,422
Para piyasalarından alacaklar	-	100,051	-	-	-	-	-	100,051
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5,992	116,910	376,132	1,072,019	3,288,023	591,860	-	5,450,936
Verilen krediler	-	2,237,886	466,018	823,295	5,433,613	1,496,499	318,636	10,775,947
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	79,826	40,359	19,380	331,941	-	-	471,506
Diger varlıklar <sup>(3)</sup>	-	26,537	6,386	64,079	860	-	1,138,448	1,236,310
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>616,254</b>	<b>4,970,324</b>	<b>935,720</b>	<b>2,059,618</b>	<b>9,055,422</b>	<b>2,088,359</b>	<b>1,457,084</b>	<b>21,182,781</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diger mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diger mali kuruluşlar, sağl. fonlar	-	842,037	1,323,737	452,296	-	-	-	2,618,070
Para piyasalarına borçlar	-	2,982,284	1,044,854	69,944	17,306	-	-	4,114,388
İhraç edilen menkul değerler	-	4,592,313	2,034,797	810,230	15,673	-	-	7,453,013
Muhtelif borçlar	1,308,275	164,450	-	-	-	-	-	1,472,725
Diger yükümlülükler <sup>(4)</sup>	2,459,295	137,901	65,321	98,883	4,838	2,342	2,756,005	5,524,585
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>3,767,570</b>	<b>8,718,985</b>	<b>4,468,709</b>	<b>1,431,353</b>	<b>37,817</b>	<b>2,342</b>	<b>2,756,005</b>	<b>21,182,781</b>
<b>Likidite açığı</b>	<b>(3,151,316)</b>	<b>(3,748,661)</b>	<b>(3,532,989)</b>	<b>628,265</b>	<b>9,017,605</b>	<b>2,086,017</b>	<b>(1,298,921)</b>	<b>-</b>
<b>31 Aralık 2019</b>								
Toplam aktifler	1,425,364	7,289,759	592,257	1,375,127	5,225,692	997,588	950,291	17,856,078
Toplam yükümlülükler	1,919,309	8,260,969	4,209,065	1,131,669	76,031	3,526	2,255,509	17,856,078
<b>Likidite açığı</b>	<b>(493,945)</b>	<b>(971,210)</b>	<b>(3,616,808)</b>	<b>243,458</b>	<b>5,149,661</b>	<b>994,062</b>	<b>(1,305,218)</b>	<b>-</b>

(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 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

##### Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

	Değer	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
31 Aralık 2020	Değer	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
<b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b>								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar								
Para piyasalarına borçlar	2,618,070	(2,632,832)	-	(843,648)	(1,329,524)	(459,660)	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	4,114,388	(4,124,826)	-	(2,986,764)	(1,048,875)	(70,775)	(18,412)	-
Fonlar	7,453,013	(7,649,038)	-	(4,640,155)	(2,074,881)	(915,427)	(18,575)	-
<b>Toplam</b>	<b>16,743,677</b>	<b>(16,966,130)</b>	<b>(2,459,295)</b>	<b>(8,509,186)</b>	<b>(4,514,800)</b>	<b>(1,445,862)</b>	<b>(36,987)</b>	<b>-</b>
<b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b>								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar								
Para piyasalarına borçlar	4,706,732	(4,726,584)	-	(1,747,428)	(2,334,656)	(616,784)	(27,716)	-
İhraç edilen menkul kıymetler	2,288,269	(2,293,528)	-	(1,539,672)	(671,475)	(80,025)	(2,356)	-
Fonlar	6,158,672	(6,256,217)	-	(4,526,621)	(1,223,361)	(457,776)	(48,459)	-
<b>Toplam</b>	<b>14,723,123</b>	<b>(14,845,825)</b>	<b>(1,559,944)</b>	<b>(7,823,273)</b>	<b>(4,229,492)</b>	<b>(1,154,585)</b>	<b>(78,531)</b>	<b>-</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### VII. Kaldırıç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldırıç oranı %8.48'dir (31 Aralık 2019: %8.98). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldırıç oranı arasındaki fark önemli seviyede değildir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2020 <sup>(1)</sup>	Önceki Dönem 31 Aralık 2019 <sup>(1)</sup>
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	21,124,534	16,640,855
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(139,193)	(102,320)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	20,985,341	16,538,535
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	138,432	155,596
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	138,432	155,596
<b>Menkul kıymet veya emtia teminathlı finansman işlemleri</b>		
7 Menkul kıymet veya emtia teminathlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminathlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	161,214	120,000
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminathlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	161,214	120,000
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	17,170,417	11,885,528
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(12,327,546)	(8,187,003)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	4,842,871	3,698,525
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
13 Ana sermaye	2,216,922	1,841,225
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	26,127,858	20,512,656
<b>Kaldırıç oranı</b>		
15 Kaldırıç oranı	8.48	8.98

<sup>(1)</sup> Üç aylık ortalama tutarlardır.

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

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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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, Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Finansal varlıklar</b>				
Nakit değerler ve Merkez Bankası	2,300,937	1,772,686	2,300,937	1,772,686
Bankalar	427,672	1,826,839	427,672	1,826,839
Para piyasalarından alacaklar	100,051	1,372,818	100,051	1,372,818
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5,450,936	3,484,852	5,450,936	3,484,852
Verilen Krediler	10,775,947	8,152,692	10,558,589	8,332,794
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	471,506	278,326	486,173	316,174
<b>Finansal borçlar</b>				
Diger mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,618,070	4,706,732	2,618,070	4,706,732
Para piyasalarına borçlar	4,114,388	2,288,269	4,114,388	2,288,269
İhraç edilen menkul değerler	7,453,013	6,158,672	7,453,013	6,158,672
Fonlar	2,558,206	1,569,450	2,558,206	1,569,450
Muhtelif borçlar	1,472,725	817,090	1,472,725	817,090
Kiralama işlemlerinden borçlar	8,194	7,711	8,194	7,711

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 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

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

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

<b>31 Aralık 2020</b>	<b>Seviye 1</b>	<b>Seviye 2</b>	<b>Seviye 3</b>	<b>Toplam</b>
<b>Finansal varlıklar</b>				
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2,685,522	2,765,414	-	5,450,936
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	985	418,437	-	419,422
Türev finansal varlıklar	-	97,862		97,862
	<b>2,686,507</b>	<b>3,281,713</b>	-	<b>5,968,220</b>

<b>31 Aralık 2019</b>	<b>Seviye 1</b>	<b>Seviye 2</b>	<b>Seviye 3</b>	<b>Toplam</b>
<b>Finansal yükümlülükler</b>				
Türev finansal yükümlülükler	-	143,559	-	143,559
	<b>-</b>	<b>143,559</b>	<b>-</b>	<b>143,559</b>

<b>31 Aralık 2019</b>	<b>Seviye 1</b>	<b>Seviye 2</b>	<b>Seviye 3</b>	<b>Toplam</b>
<b>Finansal varlıklar</b>				
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2,254,288	1,230,564	-	3,484,852
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,216	301,545	-	304,761
Türev finansal varlıklar	-	29,364	-	29,364
	<b>2,257,504</b>	<b>1,561,473</b>	-	<b>3,818,977</b>

<b>31 Aralık 2019</b>	<b>Seviye 1</b>	<b>Seviye 2</b>	<b>Seviye 3</b>	<b>Toplam</b>
<b>Finansal yükümlülükler</b>				
Türev finansal yükümlülükler	-	17,029	-	17,029
	<b>-</b>	<b>17,029</b>	<b>-</b>	<b>17,029</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN 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 ilişkin genel açıklamalar**

###### **1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı**

Banka, Risk Yönetimi Sistemi'nin yasalar, yasal düzenlemeler ile banka içi mevzuata uygun olarak tesis edilmesini; Risk Yönetimi faaliyetlerinin bankacılık faaliyetleri ile bütünsel 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 Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla gerçekleştirmektedir.

Banka'nın Risk Yönetimi sisteminin en önemli parçalarından biri olan Risk İslahı Politikalarının amacı, Yönetim Kurulu tarafından öngörelebilir risklilik düzeyinin belirlenmesi ve tanımlanmasıdır. Bu doğrultuda Risk Yönetimi Bölümü tarafından hazırlanmış olan "Risk İslahı 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 İslahı, 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 İslahının 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 Kurulunun gözetiminde, Risk İslahının kontrolü ve yönetilmesinden sorumludur. Risk Yönetimi Bölümü, Risk İslahı politikaları kapsamında belirlenen gösterge ve limitlerin izlenmesinden ve raporlanması sorumludur.

Tüm süreçlerin yönetim kurulunca belirlenen usul ve esaslar dahilinde Banka'nın politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürülüğünün, üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılır.

İç sistemler kapsamındaki bölümler tarafından sürdürulen 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, icraî 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 yönde 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 yönde 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 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 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN 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. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

Bilançonun alım satım hesapları dışındaki pozisyonları dolayısıyla karşılaşılması muhtemel değer ve faiz geliri kaybı ise YFOR kapsamında incelenmektedir. Banka'ca 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 Bankanın 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 hesaplanmaktadır, hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının SYR'ye etkisi ölçülmektedir.

Bankanın bireysel kredi portföyü için ise, BDDK verilerinden temin edilen son 10 yıllık temerrüt oranlarından faydalananarak 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) hesaplanmaktadır, 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 istahı 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 raporlanması ilişkini 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 Yükümlülüğü	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	14,256,770	10,008,408	1,140,542
2 Standart yaklaşım	14,256,770	10,008,408	1,140,542
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	100,306	36,483	8,024
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	100,306	36,483	8,024
6 İçsel model yöntemi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-icerik 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	312,341	1,603,063	24,987
17 Standart yaklaşım	312,341	1,603,063	24,987
18 İçsel model yaklaşımı	-	-	-
19 Operasyonel risk	1,378,073	1,146,578	110,246
20 Temel gösterge yaklaşımı	1,378,073	1,146,578	110,246
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
<b>25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>16,047,490</b>	<b>12,794,532</b>	<b>1,283,799</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 2020	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilen tutar <sup>(1)</sup>	Kalemlelerin TMS uyarınca değerlendirilen tutarı				Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi <sup>(2)</sup>	
<b>Varlıklar</b>						
Nakit değerler ve merkez bankası	2,300,937	2,300,937	-	-	-	-
Bankalar (net)	427,314	427,314	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	100,051	100,051	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	419,422	419,422	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5,450,936	-	-	-	5,450,936	-
İfta edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar (net)	471,385	471,385	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	97,862	-	97,862	-	-	-
Krediler (net)	10,442,466	10,442,466	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	79,024	79,024	-	-	-	-
İştirakler (net)	17,888	17,888	-	-	-	-
Bağı ortaklıklar (net)	369,470	369,470	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	47,888	39,015	-	-	-	8,873
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	113,501	-	-	-	-	113,501
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelemiş vergi varlığı	51,239	51,239	-	-	-	-
Diğer aktifler	793,398	793,398	-	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>21,182,781</b>	<b>15,511,609</b>	<b>97,862</b>	-	<b>5,450,936</b>	<b>122,374</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	2,618,070	-	-	-	-	2,618,070
Para piyasalarına borçlar	4,114,388	-	-	-	-	4,114,388
İhraç edilen menkul kıymetler	7,453,013	-	-	-	-	7,453,013
Fonlar	2,558,206	-	-	-	-	2,558,206
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	143,559	-	143,559	-	-	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	8,194	-	-	-	-	8,194
Karşılıklar	289,443	-	-	-	-	289,443
Cari vergi borcu	77,266	-	-	-	-	77,266
Ertelemiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	1,560,927	-	-	-	-	1,560,927
Özkaynaklar	2,359,715	-	-	-	-	2,359,715
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>21,182,781</b>	-	<b>143,559</b>	-	-	<b>21,039,222</b>

<sup>(1)</sup> Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarnı ifade etmektedir.

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 2019	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilen tutar <sup>(1)</sup>	Kalemle rin TMS uyarınca değerlendirilen tutarı				Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi <sup>(2)</sup>	
<b>Varlıklar</b>						
Nakit değerler ve merkez bankası	1,772,686	1,772,686	-	-	-	-
Bankalar (net)	1,826,354	1,826,354	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	1,372,818	1,372,818	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	304,761	304,761	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,484,852	-	-	-	3,484,852	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar (net)	278,247	278,247	-	-	-	-
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)	17,888	17,888	-	-	-	-
Bağı ortaklıklar (net)	369,470	369,470	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	43,784	40,021	-	-	-	3,763
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	91,428	-	-	-	-	91,428
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelemiş vergi varlığı	39,344	39,344	-	-	-	-
Diğer aktifler	238,623	238,623	-	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>17,856,078</b>	<b>14,246,671</b>	<b>29,364</b>	-	<b>3,484,852</b>	<b>95,191</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	4,706,732	-	-	-	-	4,706,732
Para piyasalarına borçlar	2,288,269	-	-	-	-	2,288,269
İhraç edilen menkul kıymetler	6,158,672	-	-	-	-	6,158,672
Fonlar	1,569,450	-	-	-	-	1,569,450
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	17,029	-	17,029	-	-	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	7,711	-	-	-	-	7,711
Karşılıklar	218,526	-	-	-	-	218,526
Cari vergi borcu	39,863	-	-	-	-	39,863
Ertelemiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	893,355	-	-	-	-	893,355
Özkaynaklar	1,956,471	-	-	-	-	1,956,471
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>17,856,078</b>	-	<b>17,029</b>	-	-	<b>17,839,049</b>

(1) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarnı 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 değerlendirilen tutarlarına yer verilmiştir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları**

Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi <sup>(1)</sup>
1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	21,060,407	15,511,609	-	97,862	5,450,936
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	-	143,559	-
<b>3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar</b>	<b>21,060,407</b>	<b>15,511,609</b>	-	<b>241,421</b>	<b>5,450,936</b>
4. Bilanço dışı tutarlar	17,024,712	1,855,016	-	-	-
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	-	(193,007)	-	(141,115)	-
<b>10. Risk tutarları</b>	<b>17,173,618</b>			<b>100,306</b>	<b>5,450,936</b>

<sup>(1)</sup> Risk tutarları satırında “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin ÖlçülmESİ ve Değerlendirilmesi İlişkİN 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 2019	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi <sup>(1)</sup>
1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	17,760,887	14,246,671	-	29,364	3,484,852
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	-	17,029	-
<b>3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar</b>	<b>17,760,887</b>	<b>14,246,671</b>	-	<b>46,393</b>	<b>3,484,852</b>
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)	-
<b>10. Risk tutarları</b>	<b>15,080,932</b>			<b>36,483</b>	<b>3,484,852</b>

<sup>(1)</sup> Risk tutarları satırında “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin ÖlçülmESİ ve Değerlendirilmesi İlişkİN 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 değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar**

- a) TMS uyarınca değerlenmiş 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 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN 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 bölümlerededir. Bu böülümlere 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 sürdürülüğünün, 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 değerlendirilmesi ile kredi portföyüne uygulanan stres testi sonuçları aylık olarak Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN 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 değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	318,636	10,457,311	333,481	10,442,466
2 Borçlanma araçları	-	471,506	121	471,385
3 Bilanço dışı alacaklar	-	2,117,288	7,216	2,110,072
<b>4 Toplam</b>	<b>318,636</b>	<b>13,046,105</b>	<b>340,818</b>	<b>13,023,923</b>

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	316,551	7,836,141	238,232	7,914,460
2 Borçlanma araçları	-	278,326	79	278,247
3 Bilanço dışı alacaklar	-	1,485,218	5,546	1,479,672
<b>4 Toplam</b>	<b>316,551</b>	<b>9,599,685</b>	<b>243,857</b>	<b>9,672,379</b>

##### 3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı</b>	<b>316,551</b>	<b>270,617</b>
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	68,907	137,895
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	(524)	(41,975)
5 Diğer değişimler	(66,298)	(49,986)
<b>6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı</b>	<b>318,636</b>	<b>316,551</b>

##### 4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

- Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta verilmiştir.
- Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) karşılık ayrılan olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulanmanın nedenleri:  
Banka'nın bu şekilde yer alan kredi tutarı 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla önemsiz seviyededir.
- Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metodların tanımları: Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta açıklanmıştır.
- Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Banka birinci ve ikinci grup krediler ile donuk kredi ve alacaklarını yapılandırmaktadır. 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 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN 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)

e) Alacakların coğrafi bölgelere, sektörre 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	318,636	233,317	316,551	192,683
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-
OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup>	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>318,636</b>	<b>233,317</b>	<b>316,551</b>	<b>192,683</b>

<sup>(1)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Sektöre göre kırılım:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	36,802	25,711	42,644	21,183
Madencilik ve Taşocakçılığı	34,632	23,542	40,194	18,944
İmalat Sanayi	2,170	2,169	2,170	2,166
Elektrik, Gaz, Su	-	-	280	73
İnşaat	1,018	1,018	6,385	2,781
Hizmetler	20,195	10,606	16,317	4,410
Toptan ve Perakende Ticaret	2,464	1,924	2,454	1,755
Otel ve Lokanta Hizmetleri	17,612	8,578	13,749	2,548
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	92	92	92	88
Serbest Meslek Hizmetleri	27	12	22	19
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	260,621	196,546	251,205	164,309
<b>Toplam</b>	<b>318,636</b>	<b>233,881</b>	<b>316,551</b>	<b>192,683</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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)**

g) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
30 - 60 gün gecikmiş	102,808	68,017
60 - 90 gün gecikmiş	35,639	40,695
<b>Toplam</b>	<b>138,447</b>	<b>108,712</b>

h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Yakın İzlemedeki Kredilerden Yapılandırılan Krediler	292,873	164,012
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	17,612	5,367
<b>Toplam</b>	<b>310,485</b>	<b>169,379</b>

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

##### i) Kredi riski azaltımı:

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 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN 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:		Teminat ile korunan alacakların teminatlı kisimları		Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kisimları		Kredi turevleri ile korunan alacakların teminatlı kisimları	
	TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	ile korunan alacaklar	Kredi turevleri ile korunan alacaklar	ile korunan alacaklar	Kredi turevleri ile korunan alacakların teminatlı kisimları	ile korunan alacakların teminatlı kisimları
1 Krediler	9,477,528	964,938	162,089	-	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	471,506	-	-	-	-	-	-	-
<b>3 Toplam</b>	<b>9,949,034</b>	<b>964,938</b>	<b>162,089</b>	-	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	318,636	-	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar:		Teminat ile korunan alacakların teminatlı kisimları		Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kisimları		Kredi turevleri ile korunan alacakların teminatlı kisimları	
	TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	ile korunan alacaklar	Kredi turevleri ile korunan alacaklar	ile korunan alacaklar	Kredi turevleri ile korunan alacakların teminatlı kisimları	ile korunan alacakların teminatlı kisimları
1 Krediler	7,056,301	858,159	161,745	-	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	278,326	-	-	-	-	-	-	-
<b>3 Toplam</b>	<b>7,334,627</b>	<b>858,159</b>	<b>161,745</b>	-	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	316,551	-	-	-	-	-	-	-

##### 6. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken 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 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 kalanın 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	
	Bilanco içi tutar	Bilanco dışı tutar	Bilanco içi tutar	Bilanco dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4,853,518	-	4,853,518	-	-	-
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	66,657	-	66,657	-	1,663	%2
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1,032	3,050	1,032	1,525	2,355	%92
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,357,655	230,657	1,357,655	189,446	776,262	%50
7 Kurumsal alacaklar	7,407,682	15,763,530	7,407,682	1,604,395	8,530,327	%95
8 Perakende alacaklar	4,458,324	473,437	4,458,324	36,519	3,370,859	%75
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	13,624	21,170	13,624	15,247	9,798	%34
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	85,135	11,421	85,135	7,884	46,710	%50
11 Tahsilî gecikmiş alacaklar	84,865	-	84,865	-	66,874	%79
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	26,530	-	26,530	-	22,238	%84
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	318,858	-	318,858	-	318,858	%100
16 Diğer alacaklar	795,849	-	795,849	-	732,311	%92
17 Hisse senedi yatırımları	387,357	-	387,357	-	387,357	%100
<b>18 Toplam</b>	<b>19,857,086</b>	<b>16,503,265</b>	<b>19,857,086</b>	<b>1,855,016</b>	<b>14,265,612</b>	<b>%66</b>

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	
	Bilanco içi tutar	Bilanco dışı tutar	Bilanco içi tutar	Bilanco dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,877,592	-	1,877,592	-	-	-
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	115,173	-	115,173	-	497	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2,676	-	2,676	-	2,663	%100
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3,239,525	515,845	3,239,525	224,721	705,041	%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 Tahsilî 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	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	300,478	-	300,478	-	300,478	%100
16 Diğer alacaklar	336,481	-	336,481	-	332,308	%99
17 Hisse senedi yatırımları	387,357	-	387,357	-	387,357	%100
<b>18 Toplam</b>	<b>14,375,322</b>	<b>12,037,384</b>	<b>14,375,322</b>	<b>1,253,892</b>	<b>10,008,408</b>	<b>%64</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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	Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50 <sup>(1)</sup>	%75	%100	%150	%200	Düngerleri	Toplam Risk Tutarı <sup>(2)</sup>
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4,853,518	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,853,518
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	63,331	-	-	3,326	-	-	-	-	-	-	66,657
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	202	-	-	-	-	2,355	-	-	-	-	2,557
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	28,255	-	427,534	801,115	-	290,197	-	-	-	-	1,547,101
Kurumsal alacaklar	1,936	-	160,785	167,319	1,070,109	7,611,928	-	-	-	-	9,012,077
Perakende alacaklar	178	-	254	-	4,494,411	-	-	-	-	-	4,494,843
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	877	-	-	-	-	-	-	-	-	27,994	28,871
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	24	-	39	92,508	-	448	-	-	-	-	93,019
Tahsil gecikmiş alacaklar	2	-	-	49,491	-	21,859	13,513	-	-	-	84,865
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	8,603	-	17,909	18	-	-	-	26,530
İpotek teminathı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu nitelikindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	318,858	-	-	-	-	318,858
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	387,357	-	-	-	-	387,357
Diğer alacaklar	63,538	-	-	-	-	732,311	-	-	-	-	795,849
<b>Toplam</b>	<b>5,011,861</b>	-	<b>588,612</b>	<b>1,122,362</b>	<b>5,564,520</b>	<b>9,383,222</b>	<b>13,531</b>	-	<b>27,994</b>	<b>21,712,102</b>	

<sup>(1)</sup> Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılanlar

<sup>(2)</sup> Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

#### Önceki Dönem

Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50 <sup>(1)</sup>	%75	%100	%150	%200	Düngerleri	Toplam Risk Tutarı <sup>(2)</sup>	
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	-	1,325,546	612,638	-	151,556	-	-	-	3,464,246	
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 ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	944	-	40	-	-	-	-	-	38,429	39,413	
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3	-	22	64,307	-	950	-	-	-	65,282	
Tahsil gecikmiş alacaklar	3	-	43	59,424	-	55,563	9,770	-	-	124,803	
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	1	162	-	526	-	-	-	689	
İpotek teminathı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kolektif yatırım kuruluşu nitelikindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	300,478	-	-	-	300,478	
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	387,357	-	-	-	387,357	
Diğer alacaklar	4,173	-	-	-	-	332,308	-	-	-	336,481	
<b>Toplam</b>	<b>3,382,460</b>	-	<b>1,350,965</b>	<b>980,326</b>	<b>2,515,045</b>	<b>7,352,219</b>	<b>9,770</b>	-	<b>38,429</b>	<b>15,629,214</b>	

<sup>(1)</sup> Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılanlar

<sup>(2)</sup> 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 değerlilik analiz edilir ve müteakip süreçte karşı tarafların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla gözden geçirilir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 2020	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlık tutarları
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	89,330	6,585		1.4	95,915	91,003
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)				-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)				-	4,391	463
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)				-	-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer				-	-	-
<b>6 Toplam</b>					<b>91,466</b>	

Önceki Dönem – 31 Aralık 2019	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlık tutarları
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				-	-	-
<b>6 Toplam</b>					<b>36,483</b>	

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN 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 yönteme 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 yönteme göre KDA sermaye				
3 yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	95,915	1,142	36,483	316
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	95,915	1,142	36,483	316

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

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 2019	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diger	Toplam kredi riski
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgelik yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşekkülâtardan 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 ipoteği 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 kuruluþu niteliðindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diger alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diger varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>22,429</b>	-	<b>2,450</b>	<b>11,604</b>	-	-	<b>36,483</b>

**5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar**

Sermaye yeterliliði hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiþtir (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**6. Kredi türevleri**

Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiþtir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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		KRA	
		Sonrası Risk Tutarı	Ağırlıklı Tutarlar	Sonrası Risk Tutarı	Ağırlıklı Tutarlar
1	<b>Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>				
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	4,391	463	-	-
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11	<b>Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>				
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 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### XI. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

##### 1. Piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler

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 almaktır ve çalışmaları yakından izlemektedir. Aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

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

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 paylaşılırak, riskler yakından takip edilmektedir.

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin ÖlçülmESİ ve Değerlendirilmesine İLİŞKİN YÖNETMELİK" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

##### 2. Standart yaklaşım

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Risk Ağıraklı Tutar	Risk Ağıraklı Tutar
<b>Dolayız (peşin) ürünler</b>		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	163,898	1,577,538
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	7,025	12,475
3 Kur riski	51,988	12,263
4 Emtia riski	85,231	-
<b>Opsiyonlar</b>		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	4,199	787
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
<b>Toplam</b>	<b>312,341</b>	<b>1,603,063</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 hesaplanmaktadır ve raporlanmaktadır.

Banka, sermaye yeterliliği tablosunda operasyonel riske esas tutarı 2019, 2018 ve 2017 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplamıştır.

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	755,147	616,743	833,026	734,972	15	110,246
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplamx12.5)						1,378,073

#### 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 dalgalandırmaların doğan ekonomik değer farkları:

Cari Dönem- Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan) <sup>(1)</sup>	Kazançlar /Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	500 (400)	(278,923) 256,681	%(12.08) %11.11
2 Avro	200 (200)	17,445 4,736	%0.76 %0.21
3 ABD Doları	200 (200)	(120,013) 45,348	%(5.20) %1.96
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>	<b>306,765</b>		<b>%13.28</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>	<b>(381,491)</b>		<b>%(16.52)</b>

Önceki Dönem- Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan) <sup>(1)</sup>	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
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>	<b>159,641</b>		<b>%8.40</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>	<b>(195,742)</b>		<b>% (10.31)</b>

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### XIV. Raporlananın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, eft-havale, repo, tahvil-bono, spot krediler, döviz endekslü krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, kredi müstakriz hesabı, döviz kredileri, kredi kartı, teminat mektupları, akreditif, kabul / aval kredileri, forward, futures, swap, fatura ödemeleri, döviz alım satımı, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

Cari Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	368,863	301,998	492,665	88,888	1,252,414
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet geliri</b>	<b>368,863</b>	<b>301,998</b>	<b>492,665</b>	<b>88,888</b>	<b>1,252,414</b>
Dağıtılmamış maliyetler <sup>(1)</sup>	(316,430)	(61,151)	(101,370)	(182,338)	(661,289)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	89	89
Vergi öncesi kâr	52,433	240,847	391,295	(93,361)	591,214
Vergi karşılığı	-	-	-	(140,570)	(140,570)
Vergi sonrası kâr	52,433	240,847	391,295	(233,931)	450,644
<b>Dönem net kârı</b>	<b>52,433</b>	<b>240,847</b>	<b>391,295</b>	<b>(233,931)</b>	<b>450,644</b>
Bölüm varlıklar	4,469,926	5,972,540	9,267,907	-	19,710,373
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	387,358	-	387,358
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	1,085,050	1,085,050
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>4,469,926</b>	<b>5,972,540</b>	<b>9,655,265</b>	<b>1,085,050</b>	<b>21,182,781</b>
Bölüm yükümlülükleri	8,679,354	5,489,398	4,199,403	-	18,368,155
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	2,814,626	2,814,626
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>8,679,354</b>	<b>5,489,398</b>	<b>4,199,403</b>	<b>2,814,626</b>	<b>21,182,781</b>
<b>Diğer bölüm kalemleri</b>					
Sermaye yatırımı <sup>(2)</sup>	-	-	-	57,993	57,993
Amortisman <sup>(2)</sup>	-	-	-	32,855	32,855
Değer azalışı <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-
Önceki Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	269,297	358,109	170,972	118,434	916,812
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet geliri</b>	<b>269,297</b>	<b>358,109</b>	<b>170,972</b>	<b>118,434</b>	<b>916,812</b>
Dağıtılmamış maliyetler <sup>(1)</sup>	(282,340)	(64,495)	(159,193)	(86,700)	(592,728)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	80,369	80,369
Vergi öncesi kâr	(13,043)	293,614	11,779	112,103	404,453
Vergi karşılığı	-	-	-	(62,770)	(62,770)
Vergi sonrası kâr	(13,043)	293,614	11,779	49,333	341,683
<b>Dönem net kârı</b>	<b>(13,043)</b>	<b>293,614</b>	<b>11,779</b>	<b>49,333</b>	<b>341,683</b>
Bölüm varlıkları	2,547,409	5,367,051	9,069,082	-	16,983,542
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	387,358	-	387,358
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	485,178	485,178
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>2,547,409</b>	<b>5,367,051</b>	<b>9,456,440</b>	<b>485,178</b>	<b>17,856,078</b>
Bölüm yükümlülükleri	6,479,363	3,965,575	5,120,015	-	15,564,953
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	2,291,125	2,291,125
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>6,479,363</b>	<b>3,965,575</b>	<b>5,120,015</b>	<b>2,291,125</b>	<b>17,856,078</b>
<b>Diğer bölüm kalemleri</b>					
Sermaye yatırımı <sup>(2)</sup>	-	-	-	57,827	57,827
Amortisman <sup>(2)</sup>	-	-	-	28,060	28,060
Değer azalışı <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-

(1) Tutarlı bir esasa göre böülümlere 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 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **BEŞİNCİ BÖLÜM**

#### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

##### **I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	4,149	65,864	4,173	21,912
TCMB	317,203	1,913,721	23,703	1,722,898
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>321,352</b>	<b>1,979,585</b>	<b>27,876</b>	<b>1,744,810</b>

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	317,203	-	23,703	-
Vadeli serbest hesap	-	635,662	-	763,615
Vadeli serbest olmayan hesap	-	1,278,059	-	959,283
<b>Toplam</b>	<b>317,203</b>	<b>1,913,721</b>	<b>23,703</b>	<b>1,722,898</b>

###### **1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler**

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 2020 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1 ile %6 aralığında (31 Aralık 2019: %1 ile %7 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %22 aralığındadır (31 Aralık 2019: %5 ile %21 aralığında).

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

	<b>31 Aralık 2020</b>		<b>31 Aralık 2019</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Repo işlemlerine konu olanlar	99,580	-	1,608	-
Teminata verilen / bloke edilenler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>99,580</b>	<b>-</b>	<b>1,608</b>	<b>-</b>

- 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**

	<b>31 Aralık 2020</b>		<b>31 Aralık 2019</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Vadeli işlemler	11,705	5,053	749	950
Swap işlemleri	61,264	13,140	19,713	1,335
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	4,167	2,533	4,884	1,733
Diger	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>77,136</b>	<b>20,726</b>	<b>25,346</b>	<b>4,018</b>

- 3.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

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

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

	<b>31 Aralık 2020</b>		<b>31 Aralık 2019</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Bankalar	77,057	350,615	207,474	1,619,365
<i>Yurtçi</i>	3,207	10,063	3,494	529,782
<i>Yurtdışı</i>	73,850	340,552	203,980	1,089,583
<i>Yurtdışı merkez ve şubeler</i>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>77,057</b>	<b>350,615</b>	<b>207,474</b>	<b>1,619,365</b>

	<b>Serbest tutar</b>		<b>Serbest olmayan tutar<sup>(2)</sup></b>	
	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
AB Ülkeleri	101,425	1,015,297	73,850	203,980
ABD, Kanada	9,052	11,065	-	-
OECD ülkeleri <sup>(1)</sup>	3,100	2,200	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Dünya	226,975	61,021	-	-
<b>Toplam</b>	<b>340,552</b>	<b>1,089,583</b>	<b>73,850</b>	<b>203,980</b>

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

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

##### **5. Gerçekeye uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

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

	<b>31 Aralık 2020</b>		<b>31 Aralık 2019</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Repo işlemlerine konu olanlar	2,340,521	1,944,758	1,394,174	860,286
Teminata verilen / bloke edilenler	262,099	96,076	81,272	-
<b>Toplam</b>	<b>2,602,620</b>	<b>2,040,834</b>	<b>1,475,446</b>	<b>860,286</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

##### **5. Gerçeké uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansítılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)**

##### **5.2. Gerçeké uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansítılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>2,866,166</b>	<b>2,601,096</b>	<b>2,285,640</b>	<b>1,204,203</b>
<i>Borsada İşlem Gören</i>	2,609,996	2,601,096	2,274,781	1,204,203
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	256,170	-	10,859	-
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>1,518</b>	<b>4,474</b>	<b>1,518</b>	<b>6,075</b>
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	4,193	-	5,869
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	1,518	281	1,518	206
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	<b>14,650</b>	<b>7,668</b>	<b>665</b>	<b>11,919</b>
<b>Toplam</b>	<b>2,853,034</b>	<b>2,597,902</b>	<b>2,286,493</b>	<b>1,198,359</b>

#### **6. Kredilere ilişkin açıklamalar**

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1,223,886	178	1,412,490	12,842
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	1,223,886	167	1,412,490	12,831
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	11	-	11
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	1,633,655	648,229	1,584,436	592,200
Banka mensuplarına verilen krediler	422	-	360	-
<b>Toplam</b>	<b>2,857,963</b>	<b>648,407</b>	<b>2,997,286</b>	<b>605,042</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

##### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

##### 6.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

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

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN 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)**

	<b>31 Aralık 2020</b>		<b>31 Aralık 2019</b>	
	<b>Standart Nitelikli Krediler</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler</b>
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	44,150	-	26,910	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	56,014	-	18,639
<b>Toplam</b>	<b>44,150</b>	<b>56,014</b>	<b>26,910</b>	<b>18,639</b>

###### **6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Yakın izlemedeki krediler</b>		
	<b>Yeniden yapılandırma</b>	<b>Standart nitelikli krediler</b>	<b>Yeniden yapılandırılanlar</b>
<b>Nakdi krediler</b>	<b>kapsamında yer almayanlar</b>	<b>kapsamında yer almayanlar</b>	<b>yapılardırılanlar</b>
Kısa vadeli krediler	2,863,374	6,019	2,047
Orta ve uzun vadeli krediler	6,958,731	336,314	290,826
<b>Toplam</b>	<b>9,822,105</b>	<b>342,333</b>	<b>292,873</b>

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Yakın izlemedeki krediler</b>		
	<b>Yeniden yapılandırma</b>	<b>Standart nitelikli krediler</b>	<b>Yeniden yapıandrılanlar</b>
<b>Nakdi krediler</b>	<b>kapsamında yer almayanlar</b>	<b>kapsamında yer almayanlar</b>	<b>yapılardırılanlar</b>
Kısa vadeli krediler	2,866,916	11,841	2,808
Orta ve uzun vadeli krediler	4,526,935	266,437	161,204
<b>Toplam</b>	<b>7,393,851</b>	<b>278,278</b>	<b>164,012</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN 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
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>64,754</b>	<b>4,365,797</b>	<b>4,430,551</b>
Konut Kredisi	-	733	733
Taşit Kredisi	1,942	421,415	423,357
İhtiyaç Kredisi	62,812	3,943,649	4,006,461
Diger	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Dövize Endekslı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>44,755</b>	<b>-</b>	<b>44,755</b>
Taksitli	4,546	-	4,546
Taksitsiz	40,209	-	40,209
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>11</b>	<b>353</b>	<b>364</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	11	353	364
Diger	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Dövize Endekslı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>58</b>	<b>-</b>	<b>58</b>
Taksitli	1	-	1
Taksitsiz	57	-	57
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>5,305</b>	<b>-</b>	<b>5,305</b>
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>114,883</b>	<b>4,366,150</b>	<b>4,481,033</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN 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)**

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>10,438</b>	<b>2,423,094</b>	<b>2,433,532</b>
Konut Kredisi	-	826	826
Taşit Kredisi	147	209,289	209,436
İhtiyaç Kredisi	10,291	2,212,979	2,223,270
Diger	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>46,162</b>	<b>-</b>	<b>46,162</b>
Taksitli	5,283	-	5,283
Taksitsiz	40,879	-	40,879
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>7</b>	<b>290</b>	<b>297</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	7	290	297
Diger	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Dövize Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>63</b>	<b>-</b>	<b>63</b>
Taksitli	6	-	6
Taksitsiz	57	-	57
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>4,363</b>	<b>-</b>	<b>4,363</b>
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>61,033</b>	<b>2,423,384</b>	<b>2,484,417</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

## **KONSOLİDE OLMAYAN 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
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>			
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	921	124,753	125,674
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endekslı</b>	-	15,421	15,421
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	15,421	15,421
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	-	1,236,995	1,236,995
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	1,236,995	1,236,995
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	19,529	-	19,529
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>20,450</b>	<b>1,377,169</b>	<b>1,397,619</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN 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)**

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>			
İşyeri Kredisi	-	160,541	160,541
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	160,541	160,541
Diger	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli</b>			
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	17,083	17,083
Diger	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>			
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	1,062,761	1,062,761
Diger	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>			
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>			
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	7,348	-	7,348
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7,348</b>	<b>1,240,385</b>	<b>1,247,733</b>

###### **6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı**

	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
Kamu	66,547	115,174
Özel	10,390,764	7,720,967
<b>Toplam</b>	<b>10,457,311</b>	<b>7,836,141</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN 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**

	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
Yurtiçi krediler	9,974,521	7,383,094
Yurtdışı krediler	482,790	453,047
<b>Toplam</b>	<b>10,457,311</b>	<b>7,836,141</b>

###### **6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	137,066	166,943
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>137,066</b>	<b>166,943</b>

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

	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	249	22,274
Tahsili şüpheli krediler ayrılanlar	23,788	26,497
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	209,280	143,912
<b>Toplam</b>	<b>233,317</b>	<b>192,683</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN 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)**

**6.10.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler**

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
<b>Cari Dönem: 31 Aralık 2020</b>			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	17,612	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	17,612	-
<b>Önceki Dönem: 31 Aralık 2019</b>			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	5,367	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	5,367	-

###### **6.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN 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 (devamı)**

Önceki Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
<b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b>	<b>46,160</b>	<b>50,483</b>	<b>173,974</b>
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	41,296
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	7
Bireysel krediler	-	-	38,996
Kredi kartları	-	-	1,114
Diger	-	1	1,179
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>47,739</b>	<b>60,266</b>	<b>208,546</b>
Karşılık (-)	22,274	26,497	143,912
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>25,465</b>	<b>33,769</b>	<b>64,634</b>

###### **6.10.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler**

Cari Dönem: 31 Aralık 2020	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Dönem Sonu Bakiyesi	-	17,612	1,100
Karşılık Tutarı (-)	-	8,578	1,100
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	9,034	-
<b>Önceki Dönem: 31 Aralık 2019</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	14,849
Karşılık Tutarı (-)	-	-	3,651
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,198</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN 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)**

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

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
<b>31 Aralık 2020 (Net)</b>			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	1,162	52,607	264,867
Karşılık tutarı (-)	249	23,788	209,280
<b>Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)</b>	<b>913</b>	<b>28,819</b>	<b>55,587</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diger krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Diger krediler (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>31 Aralık 2019 (Net)</b>			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	47,739	60,266	208,546
Karşılık tutarı (-)	22,274	26,497	143,912
<b>Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)</b>	<b>25,465</b>	<b>33,769</b>	<b>64,634</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diger krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Diger krediler (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN 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**

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	7,207	13,880	221,591
Karşılık Tutarı (-)	6,661	7,951	198,693
<b>Önceki Dönem (Net)</b>			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	11,255	21,076	138,122
Karşılık Tutarı (-)	7,400	12,816	119,339

###### **6.10.6. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları**

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**

	<b>31 Aralık 2020</b>		<b>31 Aralık 2019</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Teminata verilen/bloke edilenler	-	-	-	-
Repo işlemlerine konu olanlar	104,355	271,790	60,730	217,596
<b>Toplam</b>	<b>104,355</b>	<b>271,790</b>	<b>60,730</b>	<b>217,596</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN 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 değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler**

	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
Devlet Tahvili	-	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

###### **7.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	<b>31 Aralık 2020</b>		<b>31 Aralık 2019</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Borçlanma Senetleri	199,716	271,790	60,730	217,596
<i>Borsada İşlem Gören</i>	177,758	271,790	38,776	217,596
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	21,958	-	21,954	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>199,716</b>	<b>271,790</b>	<b>60,730</b>	<b>217,596</b>

###### **7.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri**

	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
Dönem Başındaki Değer	278,326	361,948
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	53,668	23,911
Yıl İçindeki Alımlar	151,802	16,828
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(23,723)	(134,063)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	11,433	9,702
<b>Toplam</b>	<b>471,506</b>	<b>278,326</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

##### **8. İştirakler (Net)**

###### **8.1. İştiraklere ilişkin bilgiler**

<b>Unvanı</b>	<b>Adres (Şehir/ Ülke)</b>	<b>Banka'nın pay orani-farklısa oy oranı (%)</b>			<b>Banka ile risk grubu pay oranı (%)</b>		
<b>Aktif toplamı</b>	<b>Özkaynak</b>	<b>Sabit varlık toplamı</b>	<b>Faiz gelirleri</b>	<b>Menkul değer gelirleri</b>	<b>Cari dönem kâr/zarar</b>	<b>Önceki dönem kâr/zarar</b>	<b>Gerçeve uygun değeri</b>
1. Kazakhstan 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	
1. <sup>(1)</sup>	207,862	138,307	310	-	-	11,133	8,521
2. <sup>(1)</sup>	21,052	18,393	-	-	-	301	394
3. <sup>(1)</sup>	28,417	20,243	195	1,748	-	521	(2,368)

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2020 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verilerdir.

###### **İştiraklere ilişkin hareket tablosu:**

	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
Dönem Başı Değeri	17,888	17,888
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)	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>17,888</b>	<b>17,888</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>14.31-36.71</b>	<b>14.31-36.71</b>

###### **8.2. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**

	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	17,888	17,888
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

###### **8.3. Borsaya kote edilen iştirakler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

##### **9. Bağlı ortaklıklar**

###### **9.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

<b>Unvanı</b>	<b>Adres (Şehir/ Ülke)</b>	<b>Banka'nın pay oranı- farklısa oy oranı(%)</b>	<b>Banka risk grubu pay oranı (%)</b>
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
5. UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
6. Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	80.00	80.00
7. N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.	İstanbul / Türkiye	90.04	90.04

<b>Aktif toplamı</b>	<b>Özkaynak</b>	<b>Sabit varlık toplamı</b>	<b>Faiz gelirleri</b>	<b>Menkul değer gelirleri</b>	<b>Cari dönem kâr/zarar</b>	<b>Önceki dönem kâr/zarar</b>	<b>Gerçeğe uygun değeri</b>
1 <sup>(1)</sup>	223,702	220,388	364	91	-	2,116	(39,240)
2 <sup>(1)</sup>	365,400	218,037	721	17,133	-	107,554	55,635
3 <sup>(1)</sup>	753,462	124,507	535,456	8,768	-	31,651	66,091
4 <sup>(2)</sup>	2,145,949	261	-	-	-	15	11
5 <sup>(1)</sup>	96,458	55,681	2,683	3,131	-	17,170	9,579
6 <sup>(1)</sup>	13,187	11,001	274	1,046	-	1,352	887
7 <sup>(1)</sup>	52,305	30,296	1,157	4	-	12,879	10,957

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2020 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verilerdir.

<sup>(2)</sup> 30 Haziran 2020 dönemine ait sınırlı bağımsız denetimden geçmiş finansal verilerdir.

	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
Dönem Başı Değeri	369,470	369,470
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)	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>369,470</b>	<b>369,470</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>80-100</b>	<b>80-100</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

##### **9. Bağlı ortaklıklar (devamı)**

###### **9.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**

	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	37,000	37,000
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
<b>Dünger Bağlı Ortaklıklar</b>	<b>332,470</b>	<b>332,470</b>

##### **9.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

##### **10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığını bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

##### **11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)**

###### **11.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi**

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN 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
<b>Önceki Dönem</b>						
Maliyet	76,893	42,740	9,377	8,178	13,791	150,979
Birikmiş amortisman (-)	65,452	29,251	1,791	971	9,730	107,195
<b>Net defter değeri</b>	<b>11,441</b>	<b>13,489</b>	<b>7,586</b>	<b>7,207</b>	<b>4,061</b>	<b>43,784</b>
<b>Cari Dönem</b>						
<b>Dönem başı net defter değeri</b>	<b>11,441</b>	<b>13,489</b>	<b>7,586</b>	<b>7,207</b>	<b>4,061</b>	<b>43,784</b>
İktisap edilenler	7,317	3,654	498	1,712	6,590	19,771
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	-	-	-	-	-	-
Elden çıkarılanlar (-), net	-	-	213	460	-	673
Amortisman bedeli (-)	4,091	6,238	1,927	1,217	1,521	14,994
Dönem sonu maliyet	84,210	46,389	9,638	9,331	20,381	169,949
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	69,543	35,484	3,694	2,089	11,251	122,061
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>14,667</b>	<b>10,905</b>	<b>5,944</b>	<b>7,242</b>	<b>9,130</b>	<b>47,888</b>

##### **13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başı net defter değeri</b>	<b>91,428</b>	<b>64,506</b>
İktisap edilenler	15,999	5,626
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	23,935	33,689
Elden çıkarılanlar (-), net	-	-
Amortisman bedeli (-)	17,861	12,393
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>113,501</b>	<b>91,428</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

##### **14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Banka'nın, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

##### **15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

###### **15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

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

Banka, 51,239 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2019: 39,344 TL net ertelenmiş vergi varlığı).

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Peşin tahsil edilen komisyonlar	11,795	2,595	10,623	2,337
Çalışan hakları karşılığı	13,061	2,873	9,623	2,117
Gerçekle uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	(40,454)	(8,900)	(26,850)	(5,907)
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	36,003	7,921	34,457	7,581
TFRS 9 karşılığı	84,529	16,906	51,834	10,367
Peşin ödenmiş giderler	16,079	3,537	16,079	3,537
Diger	119,575	26,307	87,781	19,312
<b>Ertelenmiş vergi varlığı, net</b>		<b>51,239</b>		<b>39,344</b>

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla satış amaçlı 79,024 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 71,999 TL).

##### **17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

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

Banka ile Türkiye Futbol Federasyonu ("TFF") arasında 27 Ağustos 2013 tarihli Spor Kulüplerinin kullanımında olan spor alanlarındaki lig müsabakalarına giriş için kullanılacak olan E-Bilet Sistemi'ne ilişkin on yıl süreli Genel Sözleşme imzalanmıştır. Bilanço tarihi itibarıyla TFF'nin E-Bilet Sistemi'ne ilişkin olarak stadyumlarda yapmış olduğu kabuller neticesinde Banka TFF'ye toplam 159,423 TL ödemmiş, bu tutarın 104,987 TL'si giderleşmiş, kalan 54,436 TL ise sistemin kullanımında olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2019: 159,423 TL ödemmiş, bu tutarın 89,010 TL'si giderleşmiş, kalan 70,413 TL ise sistemin kullanımında olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir).

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

#### **II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

##### **1. Mevduata ilişkin bilgiler**

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**

	<b>31 Aralık 2020</b>		<b>31 Aralık 2019</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Vadeli işlemler	7,667	5,647	546	1,117
Swap işlemleri	111,023	13,232	4,550	3,388
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	3,984	2,006	5,616	1,812
Diger	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>122,674</b>	<b>20,885</b>	<b>10,712</b>	<b>6,317</b>

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

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

	<b>31 Aralık 2020</b>		<b>31 Aralık 2019</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtçi banka ve kuruluşlardan	450,038	88,209	401,858	607,236
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	193,506	1,886,317	273,316	3,424,322
<b>Toplam</b>	<b>643,544</b>	<b>1,974,526</b>	<b>675,174</b>	<b>4,031,558</b>

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

	<b>31 Aralık 2020</b>		<b>31 Aralık 2019</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Kısa vadeli	643,544	655,656	675,174	3,393,758
Orta ve uzun vadeli	-	1,318,870	-	637,800
<b>Toplam</b>	<b>643,544</b>	<b>1,974,526</b>	<b>675,174</b>	<b>4,031,558</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN 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**

	<b>31 Aralık 2020</b>		<b>31 Aralık 2019</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
İhraç edilen menkul kıymetler	6,421,227	1,031,786	5,156,492	1,002,180
<b>Toplam</b>	<b>6,421,227</b>	<b>1,031,786</b>	<b>5,156,492</b>	<b>1,002,180</b>

	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	8,206,246	6,791,334
İhraç edilen menkul kıymetler değerleme farkları	(753,233)	(632,662)
<b>İhraç edilen menkul kıymetler, net</b>	<b>7,453,013</b>	<b>6,158,672</b>

##### **3.4. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar**

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

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2019: Aşmamaktadır).

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

##### **5. Kiralama işlemlerinden borçlara 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.

Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	<b>31 Aralık 2020</b>		<b>31 Aralık 2019</b>	
	<b>Brüt</b>	<b>Net</b>	<b>Brüt</b>	<b>Net</b>
1 yıldan az	2,641	1,014	2,235	656
1-4 yıl arası	7,069	3,668	6,399	2,694
4 yıldan fazla	4,769	3,512	6,723	4,361
<b>Toplam</b>	<b>14,479</b>	<b>8,194</b>	<b>15,357</b>	<b>7,711</b>

##### **6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

##### **7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

###### **7.1. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları**

Bilanço tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

###### **7.2. Çalışan hakları karşılığı**

Bilanço tarihi itibarıyla çalışan hakları karşılığı 87,217 TL'dir (31 Aralık 2019: 72,368 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 ilişkideki finansal tablolara yansıtılmıştır.

Net bugünkü değerin hesaplanmasıında kullanılan tahminler aşağıdaki gibidir:

	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
İskonto oranı	%12.40	%12.10
Enflasyon oranı	%9.70	%8.20

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, azami 7,117.17 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2019: 6,379.86 TL (tam TL tutar)) olmak üzere, 30 günlük toplam brüt ücret ve diğer haklar esas alınarak hesaplanmaktadır. Toplam yükümlülük hesaplanırken kullanılan temel varsayımlar 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.

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

##### **7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)**

###### **7.2. Çalışan hakları karşılığı (devamı)**

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2020</b>	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2019</b>
Önceki dönem sonu bakiyesi	6,356	4,252
Yıl içinde ayrılan karşılık	2,538	2,190
Yıl içinde ödenen	(896)	(1,331)
Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal kazançlar/(kayıplar)	2,114	1,245
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>10,112</b>	<b>6,356</b>

###### **7.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler**

	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	187,000	133,000
Devam eden dava karşılığı	8,010	7,612
Gayrinakdi kredi karşılıkları	7,216	5,546
<b>Toplam</b>	<b>202,226</b>	<b>146,158</b>

##### **8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

###### **8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler**

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşündükten sonra kalan vergi borcu 37,336 TL'dir (31 Aralık 2019: 13,322 TL).

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

	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
Ödenecek kurumlar vergisi	37,336	13,322
Menkul sermaye iradı vergisi	15,639	10,595
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	16,538	10,628
Kambiyo muameleleri vergisi	963	205
Ödenecek katma değer vergisi	802	397
Diğer	3,070	2,337
<b>Toplam</b>	<b>74,348</b>	<b>37,484</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

##### **8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
Sosyal sigorta primleri – personel	1,224	979
Sosyal sigorta primleri – işveren	1,371	1,136
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	90	74
İşsizlik sigortası – işveren	178	148
Diger	55	42
<b>Toplam</b>	<b>2,918</b>	<b>2,379</b>

##### **8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

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

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

Banka, 51,239 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansımıştır (31 Aralık 2019: 39,344 TL net ertelenmiş vergi varlığı).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN 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**

	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
Hisse senedi karşılılığı	1,193,585	1,193,585
İmтиyazlı 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 2019: Uygulanmamaktadır).

###### **11.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırlan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2019: Bulunmamaktadır).

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

###### **11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar**

	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>		
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı	(8,172)	25,487	47,814	15,641
Kur farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(8,172)</b>	<b>25,487</b>	<b>47,814</b>	<b>15,641</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

#### **III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

##### **1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama**

###### **1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı**

###### **Cayılamaz taahhütler**

	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
Kredi kartları harcama limiti taahhütleri	358,021	356,095
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	788,672	610,636
Çekler için ödeme taahhütleri	3,293	2,844
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Diğer cayılamaz taahhütler	200,586	448,182
<b>Toplam</b>	<b>1,350,572</b>	<b>1,417,757</b>

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri bulunmamakta olup (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır), diğer garantiler 317,139 TL (31 Aralık 2019: 292,925 TL), akreditifler toplamı ise 133,618 TL'dir (31 Aralık 2019: 155,662 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 1,666,531 TL'dir (31 Aralık 2019: 1,036,631 TL). Bu tutarın 60,715 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2019: 44,362 TL), 823,057 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2019: 616,570 TL), 20,935 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2019: 13,750 TL), 80,547 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2019: 5,554 TL) ve 681,277 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2019: 356,395 TL) oluşturmaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### III. 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 2020	31 Aralık 2019
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	681,278	356,395
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	322,142	213,631
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	359,136	142,764
Diger gayrinakdi krediler	1,436,010	1,128,823
<b>Toplam</b>	<b>2,117,288</b>	<b>1,485,218</b>

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

	31 Aralık 2020			
	TP	(%)	YP	(%)
<b>Tarım</b>	<b>3,749</b>	<b>1</b>	<b>43,730</b>	<b>3</b>
<i>Çiftçilik ve hayvancılık</i>	3,749	1	43,730	3
<i>Ormancılık</i>	-	-	-	-
<i>Balıkçılık</i>	-	-	-	-
<b>Sanayi</b>	<b>94,858</b>	<b>13</b>	<b>471,500</b>	<b>34</b>
<i>Madencilik ve taşocakçılığı</i>	890	-	-	-
<i>İmalat sanayi</i>	68,035	9	316,329	23
<i>Elektrik, gaz, su</i>	25,933	4	155,171	11
<b>İnşaat</b>	<b>69,420</b>	<b>10</b>	<b>87,054</b>	<b>6</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>543,110</b>	<b>76</b>	<b>802,156</b>	<b>57</b>
<i>Toptan ve perakende ticaret</i>	85,320	12	517,856	37
<i>Otel ve lokanta hizmetleri</i>	574	-	-	-
<i>Ulaştırma ve haberleşme</i>	1,256	-	71,911	5
<i>Mali kuruluşlar</i>	327,114	45	135,963	10
<i>Gayrimenkul ve kiralama hizm.</i>	43,362	6	39,352	3
<i>Serbest meslek hizmetleri</i>	75,308	11	31,509	2
<i>Eğitim hizmetleri</i>	4,163	1	5,565	-
<i>Sağlık ve sosyal hizmetler</i>	6,013	1	-	-
<b>Diger</b>	<b>1,711</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>712,848</b>	<b>100</b>	<b>1,404,440</b>	<b>100</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi krediler</b>				
Teminat mektupları	684,961	893,513	17,223	70,834
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	133,618	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diger garanti ve kefaletler	10,664	306,475	-	-
<b>Toplam</b>	<b>695,625</b>	<b>1,333,606</b>	<b>17,223</b>	<b>70,834</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

## **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

### **III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

#### **2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**

	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
<b>Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar</b>		
<b>A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemleri</b>		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
<b>Alım satım amaçlı türev işlemleri</b>		
<b>Döviz ile ilgili türev işlemleri (I) <sup>(1)</sup></b>	<b>11,798,847</b>	<b>8,094,768</b>
Vadeli döviz alım işlemleri	1,212,863	704,127
Vadeli döviz satım işlemleri	1,209,788	704,358
Swap para alım işlemleri	3,859,906	1,869,468
Swap para satım işlemleri	3,942,625	1,866,759
Para alım opsiyonları	787,955	1,476,228
Para satım opsiyonları	785,710	1,473,828
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
<b>Faiz ile ilgili türev işlemleri (II)</b>	<b>1,102,000</b>	<b>20,000</b>
Swap faiz alım işlemleri	551,000	10,000
Swap faiz satım işlemleri	551,000	10,000
Faiz alım opsiyonları	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
<b>Diğer alım satım amaçlı türev işlemleri (III)</b>	<b>-</b>	<b>48,142</b>
<b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemleri (I+II+III)</b>	<b>12,900,847</b>	<b>8,162,910</b>
<b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>	<b>12,900,847</b>	<b>8,162,910</b>

<sup>(1)</sup> Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri dahil edilmiştir.

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

#### **III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

##### **2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)**

<b>31 Aralık 2020</b>	<b>1 aya kadar</b>	<b>1-3 ay</b>	<b>3-12 ay</b>	<b>1-5 yıl</b>	<b>5 yıl ve üzeri</b>	<b>Toplam</b>
<b>Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar</b>						
<b>A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler</b>	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
<b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)</b>	<b>5,084,005</b>	<b>2,693,882</b>	<b>2,920,305</b>	<b>1,100,655</b>	-	<b>11,798,847</b>
Vadeli döviz alım işlemleri	614,250	130,371	438,088	30,154	-	1,212,863
Vadeli döviz satım işlemleri	615,387	130,294	433,962	30,145	-	1,209,788
Swap para alım işlemleri	1,869,687	529,898	940,143	520,178	-	3,859,906
Swap para satım işlemleri	1,860,471	567,549	994,427	520,178	-	3,942,625
Para alım opsiyonları	62,107	667,810	58,038	-	-	787,955
Para satım opsiyonları	62,103	667,960	55,647	-	-	785,710
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>	<b>200,000</b>	-	<b>882,000</b>	<b>20,000</b>	-	<b>1,102,000</b>
Swap faiz alım işlemleri	100,000	-	441,000	10,000	-	551,000
Swap faiz satım işlemleri	100,000	-	441,000	10,000	-	551,000
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Düzenleme (III)</b>	-	-	-	-	-	-
<b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>	<b>5,284,005</b>	<b>2,693,882</b>	<b>3,802,305</b>	<b>1,120,655</b>	-	<b>12,900,847</b>
<b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>	<b>5,284,005</b>	<b>2,693,882</b>	<b>3,802,305</b>	<b>1,120,655</b>	-	<b>12,900,847</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

#### **III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

##### **2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)**

<b>31 Aralık 2019</b>	<b>1 aya kadar</b>	<b>1-3 ay</b>	<b>3-12 ay</b>	<b>1-5 yıl</b>	<b>5 yıl ve üzeri</b>	<b>Toplam</b>
<b>Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar</b>						
<b>A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler</b>	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
<b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)</b>	<b>2,011,618</b>	<b>2,808,648</b>	<b>1,468,544</b>	<b>1,805,958</b>	-	<b>8,094,768</b>
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	401,932	902,292	-	1,869,468
Swap para satım işlemleri	308,457	256,178	404,205	897,919	-	1,866,759
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	-	-	-	-	-	-
<b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>	<b>20,000</b>	-	-	-	-	<b>20,000</b>
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	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)</b>	-	-	<b>48,142</b>	-	-	<b>48,142</b>
<b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>	<b>2,031,618</b>	<b>2,808,648</b>	<b>1,516,686</b>	<b>1,805,958</b>	-	<b>8,162,910</b>
<b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>	<b>2,031,618</b>	<b>2,808,648</b>	<b>1,516,686</b>	<b>1,805,958</b>	-	<b>8,162,910</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### **4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

#### **IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

##### **1. Faiz gelirleri**

###### **1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden alınan faizler<sup>(1)</sup></b>	<b>1,242,868</b>	<b>218,975</b>	<b>1,007,104</b>	<b>290,931</b>
Kısa vadeli kredilerden	181,568	88,737	331,484	96,282
Orta ve uzun vadeli kredilerden	1,056,630	130,238	667,811	194,649
Takipteki alacaklardan alınan faizler	4,670	-	7,809	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,242,868</b>	<b>218,975</b>	<b>1,007,104</b>	<b>290,931</b>

<sup>(1)</sup> 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	-
Yurtçi bankalardan	11,827	5,078	1,917	4,497
Yurtdışı bankalardan	2,211	4,701	2,702	5,134
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>14,038</b>	<b>9,779</b>	<b>35,162</b>	<b>9,631</b>

###### **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	2,427	8	2,816	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	305,268	114,132	255,383	60,316
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	13,909	19,562	11,719	16,076
<b>Toplam</b>	<b>321,604</b>	<b>133,702</b>	<b>269,918</b>	<b>76,392</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

#### **IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

##### **1. Faiz gelirleri (devamı)**

###### **1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	56,840	72,518
<b>Toplam</b>	<b>56,840</b>	<b>72,518</b>

##### **2. Faiz giderleri**

###### **2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>		<b>Önceki Dönem</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
<b>Bankalara <sup>(1)</sup></b>	<b>71,607</b>	<b>48,391</b>	<b>91,410</b>	<b>81,868</b>
<i>T.C. Merkez Bankası 'na</i>	-	-	-	-
<i>Yurtçi bankalara</i>	51,701	801	64,116	2,290
<i>Yurtdışı bankalara</i>	19,906	47,590	27,294	79,578
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
<b>Diger kuruluşlara</b>	-	<b>2,811</b>	-	<b>6,672</b>
<b>Toplam</b>	<b>71,607</b>	<b>51,202</b>	<b>91,410</b>	<b>88,540</b>

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

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	51,937	74,174
<b>Toplam</b>	<b>51,937</b>	<b>74,174</b>

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

	<b>Cari Dönem</b>		<b>Önceki Dönem</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	821,295	22,562	954,248	24,231

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

#### **IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

##### **2. Faiz giderleri (devamı)**

###### **2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi**

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

##### **3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net)**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan Finansal Varlıklar	89	69
Diger	-	80,300
<b>Toplam</b>	<b>89</b>	<b>80,369</b>

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Kar</b>	<b>2,703,060</b>	<b>1,668,381</b>
Sermaye piyasası işlemleri kârı	95,789	65,424
Türev finansal işlemlerden kâr	828,529	510,808
Kambiyo işlemlerinden kar	1,778,742	1,092,149
<b>Zarar (-)</b>	<b>2,543,153</b>	<b>1,529,622</b>
Sermaye piyasası işlemleri zararı	5,928	7,853
Türev finansal işlemlerden zarar	831,888	458,892
Kambiyo işlemlerinden zarar	1,705,337	1,062,877
<b>Net ticari kar / (zarar)</b>	<b>159,907</b>	<b>138,759</b>

##### **5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın 155,905 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 64,717 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden, 64,722 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirler ve 26,466 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2019: Banka'nın 184,080 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 109,422 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden, 35,959 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirler ve 38,699 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

## **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

### **IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

#### **6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	163,690	179,055
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	36,833	22,755
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	19,804	9,493
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	107,053	146,807
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	1,599	289
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara		
Yansıtlanan Finansal Varlıklar	1,497	289
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire		
Yansıtlanan Varlıklar	102	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diger	104,000	40,000
<b>Toplam</b>	<b>269,289</b>	<b>219,344</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

#### **IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

##### **7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kıdem tazminatı karşılığı	1,642	859
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	14,994	15,667
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
ŞerefİYE değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	17,861	12,393
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	-	-
Diger işletme giderleri	160,689	170,509
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	25,736	8,493
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	15,436	14,177
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	23,808	43,124
<i>Diger giderler<sup>(1)</sup></i>	95,709	104,715
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	5,734
Diger <sup>(2)</sup>	42,853	42,380
<b>Toplam</b>	<b>238,039</b>	<b>247,542</b>

<sup>(1)</sup> Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 20,417 TL (31 Aralık 2019: 16,771 TL) destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 14,130 TL (31 Aralık 2019: 12,889 TL) haberleşme giderlerinden, 4,270 TL (31 Aralık 2019: 5,904 TL) taşıt aracı giderlerinden, 3,585 TL (31 Aralık 2019: 5,222 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 53,307 TL (31 Aralık 2019: 63,929 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

<sup>(2)</sup> Diğer giderlerin 10,489 TL (31 Aralık 2019: 7,533 TL) tutarındaki kısmı müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 591,214 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: 404,453 TL kar). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

##### **9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığuna ilişkin açıklama**

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 140,570 TL'dir (31 Aralık 2019: 62,770 TL vergi gideri).

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

#### **IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın, sürdürulen faaliyetler vergi öncesi kârı 591,214 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: 404,453 TL kar). Banka'nın sürdürulen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 140,570 TL'dir (31 Aralık 2019: 62,770 TL vergi gideri). Banka, 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde 450,644 TL tutarında net dönem kârı (31 Aralık 2019: 341,683 TL kar) elde etmiştir.

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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**

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

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

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

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

Gelir tablosundaki 148,064 TL (31 Aralık 2019: 159,606 TL) tutarındaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" banka aracılık komisyonu ve diğer bankacılık hizmetlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

Gelir tablosundaki 135,450 TL (31 Aralık 2019: 118,161 TL) tutarındaki "Diğer verilen ücret ve komisyonlar" takas komisyonu ve diğer verilen komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

#### **V. 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 değerlereindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kâr/zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin 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 2019: 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 2019: Bulunmamaktadır).

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

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

- 3. Temettüye ilişkin bilgiler**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

- 3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar**

	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	324,599	226,208
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	17,084	13,133
Sermaye yedeklerine aktarılan tutar	-	23,329
<b>Toplam</b>	<b>341,683</b>	<b>262,670</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

---

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

##### **3. Temettüye ilişkin bilgiler (devamı)**

###### **3.4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

###### **3.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri**

Bulunmamaktadır.

###### **3.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi**

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 2019 yılı kârinin dağıtımında geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesinde kullanılan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

#### **VI. 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 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkıştı 2,008,275 TL'dir (31 Aralık 2019: 1,868,008 TL net nakit girişi). Bu tutarın 2,371,831 TL'si (net nakit çıkıştı) varlık ve yükümlülüklerdeki değişimden (31 Aralık 2019: 1,160,054 TL, net nakit girişi), 363,556 TL'si ise bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2019: 707,954 TL faaliyet kârı).

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkıştı 2,217,257 TL'dir (31 Aralık 2019: 1,271,588 TL net nakit çıkıştı). 31 Aralık 2020 dönemine ait "Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı" içinde yer alan diğer satırındaki 15,999 TL gayrimaddi haklara ilişkin satın alınan tutarı ifade etmektedir (31 Aralık 2019: alım 5,626 TL).

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişi 1,457,347 TL olup bu tutar bono ihracından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2019: 1,590,410 TL net nakit girişi).

Dönem başında 3,804,837 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 1,470,741 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: 1,366,693 TL ve 3,804,837 TL).

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 273,909 TL tutarındaki "Diğer" kalemindeki değişim (31 Aralık 2019: 148,039 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 faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 3,048,330 TL tutarındaki "Diğer borçlarda net artış" kalemindeki değişim (31 Aralık 2019: 937,924 TL artış) "Fonlar", ile "Diğer yükümlülükler" deki 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 434,089 TL artış (31 Aralık 2019: 251,314 TL artış) olarak gerçekleşmiştir.

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

#### **VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

##### **2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

	<b>1 Ocak 2020</b>	<b>1 Ocak 2019</b>
<b>Nakit</b>	<b>26,085</b>	<b>24,379</b>
<i>Kasa</i>	4,173	3,229
<i>Efektif deposu</i>	21,912	21,150
<i>Diger</i>	-	-
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>3,778,752</b>	<b>1,342,314</b>
<i>T.C. Merkez Bankası</i>	787,318	988,507
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	1,622,859	316,139
<i>Para piyasaları</i>	1,372,818	45,917
<i>Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları</i>	(4,243)	(8,249)
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>3,804,837</b>	<b>1,366,693</b>

##### **3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
<b>Nakit</b>	<b>70,013</b>	<b>26,085</b>
<i>Kasa</i>	4,149	4,173
<i>Efektif deposu</i>	65,864	21,912
<i>Diger</i>	-	-
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>1,400,728</b>	<b>3,778,752</b>
<i>T.C. Merkez Bankası</i>	952,865	787,318
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	353,822	1,622,859
<i>Para piyasaları</i>	100,051	1,372,818
<i>Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları</i>	(6,010)	(4,243)
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>1,470,741</b>	<b>3,804,837</b>

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

#### **VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

##### **1.1. Cari Dönem**

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar 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
<b>Krediler</b>						
Dönem başı bakiyesi	166,943	310,914	1,412,490	12,842	1,417,853	281,286
Dönem sonu bakiyesi	137,066	482,774	1,223,886	178	1,497,011	165,455
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	13,489	2,159	169,596	206	132,830	3,757

##### **1.2. Önceki Dönem**

Bankanın 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
<b>Krediler</b>						
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	892	287,568	374	94,288	5,545

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

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

<b>31 Aralık 2020</b>	<b>Risk grubu</b>	<b>Toplam<sup>(1)</sup></b>	<b>% Payı</b>
Nakdi krediler	2,857,963	10,442,466	27.37
Gayrinakdi krediler	648,407	2,117,288	30.62
<b>31 Aralık 2019</b>	<b>Risk grubu</b>	<b>Toplam<sup>(1)</sup></b>	<b>% Payı</b>
Nakdi krediler	2,997,286	7,914,460	37.87
Gayrinakdi krediler	605,042	1,485,218	40.74

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

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

#### **VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Banka'nın müstakriz fonlar içerisinde sınıflandırıldığı 237,637 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2019: 71,500 TL).

Banka'nın ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 33,150 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2019: 54,972 TL).

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

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	(98)	(25,862)
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	(10,251)	(98)
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	(12,554)	17,519
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

##### **5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalalar**

Banka'nın üst yönetimine 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalalar 30,794 TL'dir (31 Aralık 2019: 27,326 TL). Bu faydaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(devamı)****VIII. BANKANIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KİYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA  
İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

	<u>Sayı</u>	<u>Çalışan sayısı</u>			
			<u>Bulunduğu ülke</u>		
Yurtçi şube	12	764	-		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
Yurtdışı şube	-	-	-		
Kiyi bnk. blg. Şubeler	-	-	-		

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

---

### **ALTINCI BÖLÜM**

#### **DİĞER AÇIKLAMALAR**

- I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar**  
Bulunmamaktadır.
- II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar**  
Bulunmamaktadır.

# **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

---

### **YEDİNCİ BÖLÜM**

#### **BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

##### **I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 26 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.