

**AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN FİNANSMAN BONOSU HALKA ARZINA
İLİŞKİN SERMAYE PİYASASI KURULU TARAFINDAN 04/03/2021 TARİHLİ KARAR
İLE ONAYLANAN İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANINDA MEYDANA GELEN
DEĞİŞİKLİKLER**

ESKİ METİN

2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

2.1. Bağımsız denetim kuruluşunun ticaret unvanı, adresi ve sorumlu ortak başdenetçinin adı soyadı:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Unvanı	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Sorumlu Ortak Başdenetçi	Alper Güvenç	Alper Güvenç	Alper Güvenç
Adresi	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent, 34330 Beşiktaş/İstanbul	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent, 34330 Beşiktaş/İstanbul	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent, 34330 Beşiktaş/İstanbul

YENİ METİN

2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

2.1. Bağımsız denetim kuruluşunun ticaret unvanı, adresi ve sorumlu ortak başdenetçinin adı soyadı:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Unvanı	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Sorumlu Ortak Başdenetçi	Erdal Tıkmak	Alper Güvenç	Alper Güvenç
Adresi	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent, 34330 Beşiktaş/İstanbul	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent, 34330 Beşiktaş/İstanbul	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent, 34330 Beşiktaş/İstanbul



4.

ESKİ METİN

3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

İhraççı bilgi dökümanı içerisinde yer alan bilgiler aksi belirtilmediği takdirde Banka'nın konsolide finansal tabloları esas alınarak hazırlanmıştır. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ uyarınca BDDK'ya göre düzenlenen konsolide finansal tablolarda yalnızca finansal iştirak ve bağlı ortaklıklar konsolide edilmektedir.

3.1 Önemli Finansal Tablo Büyüklükleri

Bin TL	Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide)			Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide)			Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide)		
	30 Eylül 2020			31 Aralık 2019			31 Aralık 2018		
	TL	YP	Toplam	TL	YP	Toplam	TL	YP	Toplam
Aktif Toplamı	11,823,585	8,423,988	20,247,573	9,462,938	8,401,666	17,864,604	7,370,539	6,144,446	13,514,985
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	101,545	1,920,689	2,022,234	28,089	1,748,127	1,776,216	376,388	1,712,300	2,088,688
Bankalar	114,699	1,066,279	1,180,978	218,297	1,623,150	1,841,447	144,525	310,164	454,689
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	1,372,818	-	1,372,818	30,923	14,994	45,917
Devlet Borçlanma Senetleri (GUDFDKGYFV)	1,605,558	740,812	2,346,370	2,043,890	210,398	2,254,288	794,473	97,044	891,517
Diğer Finansal Varlıklar (GUDFDKGYFV)	693,090	1,519,507	2,212,597	252,295	987,961	1,240,256	477,212	564,268	1,041,480
Krediler	7,603,709	2,696,181	10,299,890	4,366,930	3,547,449	7,914,379	4,136,663	3,076,585	7,213,248
Pasif Toplamı	10,927,663	9,319,910	20,247,573	8,813,643	9,050,961	17,864,604	6,737,638	6,777,347	13,514,985
Alınan Krediler	686,212	1,906,961	2,593,173	675,174	4,031,558	4,706,732	334,289	3,187,263	3,521,552
Para Piyasalarına Borçlar	296,197	3,064,896	3,361,093	159,960	2,128,309	2,288,269	77,701	1,217,870	1,295,571
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (net)	6,624,509	1,124,798	7,749,307	5,144,869	1,002,180	6,147,049	3,915,422	462,404	4,377,826
Fonlar	98,104	2,029,255	2,127,359	38,077	1,500,222	1,538,299	161,003	1,578,960	1,739,963
Özkaynaklar	2,340,299	-1,643	2,338,656	1,942,377	26,528	1,968,905	1,503,570	9,712	1,513,282
Ödenmiş Sermaye	1,193,585	-	1,193,585	1,193,585	-	1,193,585	1,193,585	-	1,193,585
Dönem Net Kâr veya Zararı	420,151	1,198	421,349	344,935	1,364	346,299	277,268	1,384	278,652

Bin TL	Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide)	Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide)	Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide)	Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide)
	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Faiz Gelirleri	1,420,974	1,343,055	1,836,877	1,358,464
Kredilerden Alınan Faizler	1,024,418	978,781	1,298,035	1,057,835
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	38,483	74,822	134,254	3,662
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	325,718	238,113	348,335	246,665
Faiz Giderleri (-)	739,933	985,524	1,293,909	906,872
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	573,701	756,151	976,992	597,777
Net Faiz Geliri/Gideri	681,041	357,531	542,968	451,592
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	126,890	123,240	149,693	180,951
Alınan Ücret ve Komisyonlar	213,543	196,283	255,739	258,247
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	86,653	73,043	106,046	77,296
Temettü Gelirleri	89	61,069	61,069	34,651
Ticari Kar/Zarar (Net)	150,786	121,505	141,973	28,211
Diğer Faaliyet Gelirleri	18,502	77,158	176,462	188,032
Faaliyet Brüt Kârı	977,308	740,503	1,072,165	883,437
Personel Giderleri (-)	134,802	106,595	158,281	143,868

Diğer Faaliyet Giderleri (-)	181,132	175,399	275,959	265,495
Net Faaliyet Kârı/Zararı	536,336	363,041	415,265	341,323
Dönem Net Karı/Zararı	421,349	303,162	346,299	278,652

Banka'nın, 31.12.2018 ve 31.12.2019 yılları ile 30.09.2019 ve 30.09.2020 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan aktif toplamı rakamları sırasıyla 13.516.742.000,-TL, 17.856.078.000,-TL, 16.164.662.000,-TL ve 20.204.232.000,-TL olup anılan tarihli konsolide olmayan finansal tablolara www.aktifbank.com.tr ve www.kap.gov.tr adreslerinden ulaşılabilir.

Söz konusu tarihler itibarıyla konsolide olmayan dönem karları ise sırasıyla 262.670.000,-TL, 341.683.000,-TL, 305.062.000,-TL ve 392.661.000,-TL'dir.

3.2 Özkaynak ve Aktif Karlılık Oranları

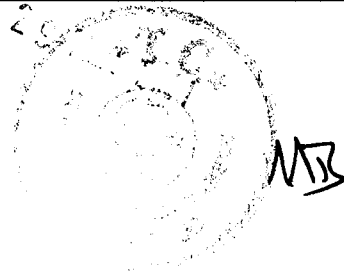
Bin TL	30 Eylül 2020 (Konsolide)	31 Aralık 2019 (Konsolide)	31 Aralık 2018 (Konsolide)
Net Kar	421,349	346,299	278,652
Ortalama Özkaynaklar	2,153,781	1,741,093	1,367,266
Ortalama Aktifler	19,056,089	15,689,794	12,296,569
Özkaynak karlılığı	26.08%	%19,89	20.38%
Aktif karlılığı	2.95%	%2.21	2.27%

Özkaynak karlılık oranı net karın ortalama özkaynak tutarına, aktif karlılık oranı ise net karın ortalama aktif toplamına bölünmesiyle hesaplanmıştır. Ortalama özkaynak rakamı, ilgili dönem özkaynak rakamı ile bir önceki yıl sonu özkaynak rakamının ortalamasıdır. Ortalama aktif rakamı, ilgili dönem aktif rakamı ile bir önceki yıl sonu aktif rakamının ortalamasıdır.

Özkaynak Yeterlilik Standart Oranına İlişkin Bilgiler

	30.09.2020	31.12.2019	31.12.2018
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,193,585	1,193,585	1,193,585
Yedek akçeler	628,271	286,588	44,924
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	94,379	124,756	39,194
Kâr	471,321	392,810	311,680
Net dönem kârı	420,194	346,123	278,715
Geçmiş yıllar zararı	51,127	46,687	32,965
Azınlık payları	3,375	2,220	1,745
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,390,931	1,999,959	1,591,128
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	22,275	1,054	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	7,399	3,763	3,883
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	113,880	106,313	73,193
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	143,554	111,130	124,922
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,247,377	1,888,829	1,466,206
İLAVE ANA SERMAYE			
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	2,247,377	1,888,829	1,466,206
KATKI SERMAYE			
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	72,459	51,834	42,316
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	72,459	51,834	42,316
Katkı Sermaye Toplamı	72,459	51,834	42,316
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2,319,836	1,940,663	1,508,522

ÖZKAYNAK



Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	2,319,836	1,940,663	1,508,522
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	15,873,871	12,914,540	11,541,792

SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI

Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.16	14.63	12.70
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.16	14.63	12.70
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.61	15.03	13.07

3.3 Menkul Kıymetlere İlişkin bilgiler

3.3.1 Döviz Kırılımı Hakkında Bilgiler

Bin TL	30 Eylül 2020 (Konsolide)			
	TL	ABD Doları	Avro	Toplam
GUDFKZY finansal varlıklar	296,340	-	-	296,340
GUDFDKGY finansal varlıklar	2,298,648	2,049,572	210,747	4,558,967
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	70,589	288,908	-	359,497
Toplam	2,665,577	2,338,480	210,747	5,214,804

Bin TL	31 Aralık 2019 (Konsolide)			
	TL	ABD Doları	Avro	Toplam
GUDFKZY finansal varlıklar	304,761	-	-	304,761
GUDFDKGY finansal varlıklar	2,296,185	1,198,153	206	3,494,544
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	60,730	232,630	-	293,360
Toplam	2,661,676	1,430,783	206	4,092,665

Bin TL	31 Aralık 2018 (Konsolide)			
	TL	ABD Doları	Avro	Toplam
GUDFKZY finansal varlıklar	304,123	-	-	304,123
GUDFDKGY finansal varlıklar	1,271,685	636,476	24,836	1,932,997
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	60,985	300,963	-	361,948
Toplam	1,636,793	937,439	24,836	2,599,068

3.3.2 Kalan Vadeleri Hakkında Bilgiler

30 Eylül 2020 (Konsolide)								
Bin TL	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
GUDFKZY finansal varlıklar	286,762	-	-	-	1,080	8,498	-	296,340
GUDFDKGY finansal varlıklar	9,950	14,857	459,399	823,498	2,625,947	625,316	-	4,558,967
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	1,835	4,458	13,687	339,517	-	-	359,497
Toplam	296,712	16,692	463,857	837,185	2,966,544	633,814	-	5,214,804

31 Aralık 2019 (Konsolide)								
Bin TL	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
GUDFKZY finansal varlıklar	300,189	-	-	3,116	1,456	-	-	304,761
GUDFDKGY finansal varlıklar	7,593	123,712	319,109	1,100,764	1,571,837	371,529	-	3,494,544
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	4,989	12,818	275,553	-	-	293,360

Toplam	307,782	123,712	324,098	1,116,698	1,848,846	371,529	-	4,092,665
---------------	----------------	----------------	----------------	------------------	------------------	----------------	----------	------------------

31 Aralık 2018 (Konsolide)

Bin TL	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
GUDFKZY finansal varlıklar	268,454	-	19,177	6,447	10,045	-	-	304,123
GUDFDKGY finansal varlıklar	5,369	-	121,475	396,664	1,246,838	162,651	-	1,932,997
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	6,414	14,191	40,380	300,963	-	361,948
Toplam	273,823	-	147,066	417,302	1,297,263	463,614	-	2,599,068

3.3.3 Ortalama Faiz Oranı Hakkında Bilgiler

% TL	30 Eylül 2020		
	ABD Doları	Avro	
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	10.44	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fv	12.96	5.89	5.44
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	19.22	7.12	-
% TL	31 Aralık 2019		
	ABD Doları	Avro	
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	16.43	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fv	14.80	6.45	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	16.43	-	-

% TL	31 Aralık 2018		
	ABD Doları	Avro	
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	15.45	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fv	13.87	8.02	3.78
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	19.77	6.32	-

3.4 Kredilere İlişkin Bilgiler

3.4.1 Nakdi Kredilerin Türleri Hakkında Bilgiler

Bin TL	30 Eylül 2020 (Konsolide)	31 Aralık 2019 (Konsolide)	31 Aralık 2018 (Konsolide)
İşletme kredileri	5,399,187	4,663,859	4,873,392
İhracat kredileri	102,699	51,466	2,478
İthalat kredileri	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	187,931	176,590	191,897
Tüketici kredileri	4,080,644	2,438,192	1,800,848
Kredi kartları	44,199	46,225	47,528
Diğer	468,367	459,809	213,077
İhtisas kredileri	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-
Toplam	10,283,027	7,836,141	7,129,220

50
MİB
A.

3.4.2 Nakdi Kredilerin Döviz Kırılımı Hakkında Bilgiler

Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövizde endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövizde endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen YP krediler toplamı ile finansal tablolardaki YP krediler toplamı farklılık göstermektedir.

Bin TL	TL	ABD Doları	Avro	Toplam
30 Eylül 2020 (Konsolide)	6,902,495	1,567,476	1,813,056	10,283,027
31 Aralık 2019 (Konsolide)	3,780,774	1,304,039	2,751,328	7,836,141
31 Aralık 2018 (Konsolide)	3,305,908	1,342,229	2,481,083	7,129,220

3.4.3 Nakdi Kredilerin Vadeleri Hakkında Bilgiler

30 Eylül 2020							
Bin TL	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 - 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Krediler ve alacaklar	-	2,446,003	394,063	645,213	5,219,119	1,578,629	10,283,027
Toplam	-	2,446,003	394,063	645,213	5,219,119	1,578,629	10,283,027

31 Aralık 2019							
Bin TL	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 - 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Krediler ve alacaklar	-	3,436,846	145,764	257,399	3,376,742	619,390	7,836,141
Toplam	-	3,436,846	145,764	257,399	3,376,742	619,390	7,836,141

31 Aralık 2018							
Bin TL	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 - 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Krediler ve alacaklar	-	191,557	4,325,663	207,422	1,914,780	489,798	7,129,220
Toplam	-	191,557	4,325,663	207,422	1,914,780	489,798	7,129,220

3.4.4 Nakdi Kredilerin Ortalama Faiz Oranları Hakkında Bilgiler

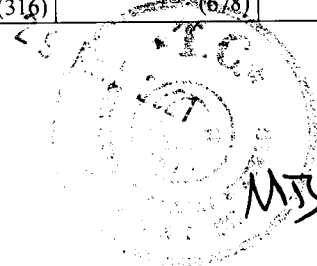
%	30 Eylül 2020		
	TL	ABD Doları	Avro
Krediler ve alacaklar	20.72	7.5	6.61

%	31 Aralık 2019		
	TL	ABD Doları	Avro
Krediler ve alacaklar	25.38	8.24	7.07

%	31 Aralık 2018		
	TL	ABD Doları	Avro
Krediler ve alacaklar	29.39	9.07	8.38

3.4.5 Donuk Alacak Hakkında Bilgiler

Bin TL	30 Eylül 2020 (Konsolide)	31 Aralık 2019 (Konsolide)	31 Aralık 2018 (Konsolide)
Dönem Başı Bakiyesi	316,551	270,617	190,700
Dönem içinde intikal	58,746	137,895	173,720
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş	109,186	99,398	41,966
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış	(109,186)	(99,398)	(41,966)
Dönem içinde tahsilat	(48,487)	(49,986)	(93,803)
Aktiften silinen	(316)	(678)	-



Satılan	-	(41,297)	-
Dönem sonu bakiyesi	326,494	316,551	270,617

Yatırımcı, yatırım kararını vermeden önce ihraççının finansal durum ve faaliyet sonuçlarına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı işbu ihraççı bilgi dokümanının 6 ve 13 no'lu bölümlerini de dikkate almalıdır.

YENİ METİN

3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

İhraççı bilgi dökümanı içerisinde yer alan bilgiler aksi belirtilmediği takdirde Banka'nın konsolide finansal tabloları esas alınarak hazırlanmıştır. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ uyarınca BDDK'ya göre düzenlenen konsolide finansal tablolarda yalnızca finansal iştirak ve bağlı ortaklıklar konsolide edilmektedir.

3.1 Önemli Finansal Tablo Büyüklükleri

Bin TL	Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide)			Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide)			Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide)		
	31 Aralık 2020			31 Aralık 2019			31 Aralık 2018		
	TL	YP	Toplam	TL	YP	Toplam	TL	YP	Toplam
Aktif Toplamı	13,219,707	8,009,473	21,229,180	9,462,938	8,401,666	17,864,604	7,370,539	6,144,446	13,514,985
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	321,521	1,986,475	2,307,996	28,089	1,748,127	1,776,216	376,388	1,712,300	2,088,688
Bankalar	89,622	357,867	447,489	218,297	1,623,150	1,841,447	144,525	310,164	454,689
Para Piyasalarından Alacaklar	100,051	-	100,051	1,372,818	-	1,372,818	30,923	14,994	45,917
Devlet Borçlanma Senetleri (GUDFDKGYFV)	1,817,123	868,399	2,685,522	2,043,890	210,398	2,254,288	794,473	97,044	891,517
Diğer Finansal Varlıklar (GUDFDKGYFV)	1,076,899	1,729,503	2,806,402	252,295	987,961	1,240,256	477,212	564,268	1,041,480
Krediler	7,860,211	2,582,134	10,442,345	4,366,930	3,547,449	7,914,379	4,136,663	3,076,585	7,213,248
Pasif Toplamı	11,441,613	9,787,567	21,229,180	8,813,643	9,050,961	17,864,604	6,737,638	6,777,347	13,514,985
Alınan Krediler	643,544	1,974,526	2,618,070	675,174	4,031,558	4,706,732	334,289	3,187,263	3,521,552
Para Piyasalarına Borçlar	989,042	3,107,842	4,096,884	159,960	2,128,309	2,288,269	77,701	1,217,870	1,295,571
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (net)	6,421,227	1,031,786	7,453,013	5,144,869	1,002,180	6,147,049	3,915,422	462,404	4,377,826
Fonlar	135,622	2,372,806	2,508,428	38,077	1,500,222	1,538,299	161,003	1,578,960	1,739,963
Özkaynaklar	2,369,946	40,053	2,409,999	1,942,377	26,528	1,968,905	1,503,570	9,712	1,513,282
Ödenmiş Sermaye	1,193,585	-	1,193,585	1,193,585	-	1,193,585	1,193,585	-	1,193,585
Dönem Net Kâr veya Zararı	483,747	1,703	485,450	344,935	1,364	346,299	277,268	1,384	278,652

Bin TL	Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide)	Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide)	Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide)
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Faiz Gelirleri	2,001,012	1,836,877	1,358,464
Kredilerden Alınan Faizler	1,461,843	1,298,035	1,057,835
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	44,862	134,254	3,662
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	459,361	348,335	246,665
Faiz Giderleri (-)	1,089,878	1,293,909	906,872
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	843,073	976,992	597,777

Net Faiz Geliri/Gideri	911,134	542,968	451,592
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	156,575	149,693	180,951
Alınan Ücret ve Komisyonlar	279,906	255,739	258,247
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	123,331	106,046	77,296
Temettü Gelirleri	89	61,069	34,651
Ticari Kar/Zarar (Net)	164,395	141,973	28,211
Diğer Faaliyet Gelirleri	143,786	176,462	188,032
Faaliyet Brüt Kârı	1,375,979	1,072,165	883,437
Personel Giderleri (-)	188,971	158,281	143,868
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	278,703	275,959	265,495
Net Faaliyet Kârı/Zararı	633,607	415,265	341,323
Dönem Net Karı/Zararı	485,450	346,299	278,652

Banka'nın, 31.12.2018, 31.12.2019 ve 31.12.2020 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan aktif toplamı rakamları sırasıyla 13.516.742.000,-TL, 17.856.078.000,-TL, 21,182,781.000,-TL olup anılan tarihli konsolide olmayan finansal tablolara www.aktifbank.com.tr ve www.kap.gov.tr adreslerinden ulaşılabilir.

Söz konusu tarihler itibarıyla konsolide olmayan dönem karları ise sırasıyla 262.670.000,-TL, 341.683.000,-TL ve 450,644,000,-TL'dir.

3.2 Özkaynak ve Aktif Karlılık Oranları

Bin TL	31 Aralık 2020 (Konsolide)	31 Aralık 2019 (Konsolide)	31 Aralık 2018 (Konsolide)
Net Kar	485,450	346,299	278,652
Ortalama Özkaynaklar	2,189,452	1,741,093	1,367,266
Ortalama Aktifler	19,546,892	15,689,794	12,296,569
Özkaynak karlılığı	22.17%	%19,89	20.38%
Aktif karlılığı	2.48%	%2.21	2.27%

Özkaynak karlılık oranı net karın ortalama özkaynak tutarına, aktif karlılık oranı ise net karın ortalama aktif toplamına bölünmesiyle hesaplanmıştır. Ortalama özkaynak rakamı, ilgili dönem özkaynak rakamı ile bir önceki yıl sonu özkaynak rakamının ortalamasıdır. Ortalama aktif rakamı, ilgili dönem aktif rakamı ile bir önceki yıl sonu aktif rakamının ortalamasıdır.

Özkaynak Yeterlilik Standart Oranına ilişkin Bilgiler

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,193,585	1,193,585	1,193,585
Yedek akçeler	628,271	286,588	44,924
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	97,457	124,756	39,194
Kâr	535,008	392,810	311,680
Net dönem kârı	483,881	346,123	278,715
Geçmiş yıllar zararı	51,127	46,687	32,965
Azınlık payları	3,789	2,220	1,745
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,458,110	1,999,959	1,591,128
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	18,111	1,054	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	8,873	3,763	3,883
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	127,305	106,313	73,193
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	154,289	111,130	124,922

2020
M3
A.

Çekirdek Sermaye Toplamı	2,303,821	1,888,829	1,466,206
İLAVE ANA SERMAYE			
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	2,303,821	1,888,829	1,466,206
KATKI SERMAYE			
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	84,529	51,834	42,316
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	84,529	51,834	42,316
Katkı Sermaye Toplamı	84,529	51,834	42,316
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2,388,350	1,940,663	1,508,522
ÖZKAYNAK			
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	2,388,350	1,940,663	1,508,522
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	16,245,099	12,914,540	11,541,792
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI			
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.18	14.63	12.70
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.18	14.63	12.70
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.70	15.03	13.07

3.3 Menkul Kıymetlere İlişkin bilgiler

3.3.1 Döviz Kırılımı Hakkında Bilgiler

Bin TL	31 Aralık 2020 (Konsolide)			
	TL	ABD Doları	Avro	Toplam
GUDFKZY finansal varlıklar	434,913	-	-	434,913
GUDFDKGY finansal varlıklar	2,894,022	2,315,001	282,901	5,491,924
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	199,716	271,790	-	471,506
Toplam	3,528,651	2,586,791	282,901	6,398,343

Bin TL	31 Aralık 2019 (Konsolide)			
	TL	ABD Doları	Avro	Toplam
GUDFKZY finansal varlıklar	304,761	-	-	304,761
GUDFDKGY finansal varlıklar	2,296,185	1,198,153	206	3,494,544
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	60,730	232,630	-	293,360
Toplam	2,661,676	1,430,783	206	4,092,665

Bin TL	31 Aralık 2018 (Konsolide)			
	TL	ABD Doları	Avro	Toplam
GUDFKZY finansal varlıklar	304,123	-	-	304,123
GUDFDKGY finansal varlıklar	1,271,685	636,476	24,836	1,932,997
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	60,985	300,963	-	361,948
Toplam	1,636,793	937,439	24,836	2,599,068

3.3.2 Kalan Vadeleri Hakkında Bilgiler

31 Aralık 2020 (Konsolide)								
Bin TL	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
GUDFKZY finansal varlıklar	334,348	18,735	-	80,845	985	-	-	434,913
GUDFDKGY finansal varlıklar	5,992	118,219	379,187	1,072,019	3,294,455	622,052	-	5,491,924
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	79,826	40,359	19,380	331,941	-	-	471,506
Toplam	340,340	216,780	419,546	1,172,244	3,627,381	622,052	-	6,398,343

31 Aralık 2019 (Konsolide)

Bin TL	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
GUDFKZY finansal varlıklar	300,189	-	-	3,116	1,456	-	-	304,761
GUDFDKGY finansal varlıklar	7,593	123,712	319,109	1,100,764	1,571,837	371,529	-	3,494,544
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	4,989	12,818	275,553	-	-	293,360
Toplam	307,782	123,712	324,098	1,116,698	1,848,846	371,529	-	4,092,665

31 Aralık 2018 (Konsolide)

Bin TL	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
GUDFKZY finansal varlıklar	268,454	-	19,177	6,447	10,045	-	-	304,123
GUDFDKGY finansal varlıklar	5,369	-	121,475	396,664	1,246,838	162,651	-	1,932,997
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	6,414	14,191	40,380	300,963	-	361,948
Toplam	273,823	-	147,066	417,302	1,297,263	463,614	-	2,599,068

3.3.3 Ortalama Faiz Oranı Hakkında Bilgiler

%	31 Aralık 2020		
	TL	ABD Doları	Avro
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	12.13	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fv	13.40	6.16	4.50
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	14.89	7.12	-

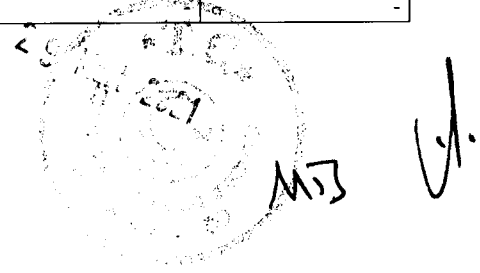
%	31 Aralık 2019		
	TL	ABD Doları	Avro
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	16.43	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fv	14.80	6.45	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	16.43	-	-

%	31 Aralık 2018		
	TL	ABD Doları	Avro
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	15.45	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fv	13.87	8.02	3.78
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	19.77	6.32	-

3.4 Kredilere İlişkin Bilgiler

3.4.1 Nakdi Kredilerin Türleri Hakkında Bilgiler

Bin TL	31 Aralık 2020 (Konsolide)	31 Aralık 2019 (Konsolide)	31 Aralık 2018 (Konsolide)
İşletme kredileri	5,199,541	4,663,859	4,873,392
İhracat kredileri	80,617	51,466	2,478
İthalat kredileri	-	-	-



Mali kesime verilen krediler	210,645	176,590	191,897
Tüketici kredileri	4,436,220	2,438,192	1,800,848
Kredi kartları	44,813	46,225	47,528
Diğer	485,475	459,809	213,077
İhtisas kredileri	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-
Toplam	10,457,311	7,836,141	7,129,220

3.4.2 Nakdi Kredilerin Döviz Kırılımı Hakkında Bilgiler

Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövizde endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövizde endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen YP krediler toplamı ile finansal tablolardaki YP krediler toplamı farklılık göstermektedir.

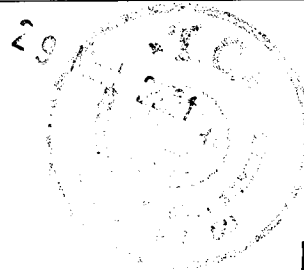
Bin TL	TL	ABD Doları	Avro	Toplam
31 Aralık 2020 (Konsolide)	7,328,536	1,375,758	1,753,017	10,457,311
31 Aralık 2019 (Konsolide)	3,780,774	1,304,039	2,751,328	7,836,141
31 Aralık 2018 (Konsolide)	3,305,908	1,342,229	2,481,083	7,129,220

3.4.3 Nakdi Kredilerin Vadeleri Hakkında Bilgiler

31 Aralık 2020							
Bin TL	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 - 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Krediler ve alacaklar	-	2,237,886	466,018	823,295	5,433,613	1,496,499	10,457,311
Toplam	-	2,237,886	466,018	823,295	5,433,613	1,496,499	10,457,311
31 Aralık 2019							
Bin TL	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 - 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Krediler ve alacaklar	-	3,436,846	145,764	257,399	3,376,742	619,390	7,836,141
Toplam	-	3,436,846	145,764	257,399	3,376,742	619,390	7,836,141
31 Aralık 2018							
Bin TL	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 - 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Krediler ve alacaklar	-	191,557	4,325,663	207,422	1,914,780	489,798	7,129,220
Toplam	-	191,557	4,325,663	207,422	1,914,780	489,798	7,129,220

3.4.4 Nakdi Kredilerin Ortalama Faiz Oranları Hakkında Bilgiler

%	31 Aralık 2020		
	TL	ABD Doları	Avro
Krediler ve alacaklar	23.12	7.6	6.79
%	31 Aralık 2019		
	TL	ABD Doları	Avro
Krediler ve alacaklar	25.38	8.24	7.07
%	31 Aralık 2018		
	TL	ABD Doları	Avro
Krediler ve alacaklar	29.39	9.07	8.38



MB A.

3.4.5 Donuk Alacak Hakkında Bilgiler

Bin TL	31 Aralık 2020 (Konsolide)	31 Aralık 2019 (Konsolide)	31 Aralık 2018 (Konsolide)
Dönem Başı Bakiyesi	316,551	270,617	190,700
Dönem içinde intikal	68,907	137,895	173,720
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş	104,637	99,398	41,966
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış	(104,637)	(99,398)	(41,966)
Dönem içinde tahsilat	(66,298)	(49,986)	(93,803)
Aktiften silinen	(524)	(678)	-
Satılan	-	(41,297)	-
Dönem sonu bakiyesi	318,636	316,551	270,617

Yatırımcı, yatırım kararını vermeden önce ihraççının finansal durum ve faaliyet sonuçlarına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı işbu ihraççı bilgi dokümanının 6 ve 13 no'lu bölümlerini de dikkate almalıdır.

ESKİ METİN

4. RİSK FAKTÖRLERİ

İşbu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihracı yapılacak olan borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihraççının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

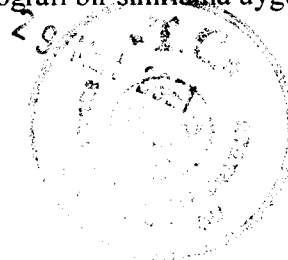
4.1. İhraççının Borçlanma Araçlarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

4.1.1. Kredi Riski

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi ile kredi değerliliğindeki azalma nedeniyle maruz kalınan zarar olasılığını ifade eder. Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda belirtilen ve kredi kapsamına giren her türlü işlem nedeniyle maruz kalınan kredi risklerini, bu kapsama dahil eder. Banka tarafından sunulması planlanan yeni ürün ve hizmetler nedeniyle maruz kalınan kredi riskleri de bu kapsamda değerlendirmeye tabi tutulur.

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 bölümlene yapısı Banka tarafından, borçlu veya borçlular grubu ile sektörler bazında her kullandırımda yapılmaktadır. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır.



MS
V.

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

Banka, kredi riskine maruz tutarı Resmi Gazete'nin 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplamaktadır.

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 Ağırlığı- 31.12.2019	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkayn aklardan indirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1,885,295	-	2,729,762	-	1,030,266	2,536,054	7,490,776	9,773	-	-	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	3,385,990	-	1,384,218	38,429	980,326	2,517,495	7,365,698	9,770	-	-	-

Risk Ağırlığı- 31.12.2018	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkayn aklardan indirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	2,154,530	-	362,977	-	309,382	1,880,836	7,940,225	-	-	-	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	2,463,623	-	362,977	100,707	426,471	1,878,403	7,415,769	-	-	-	-

Banka'nın 31 Aralık 2018, 31 Aralık 2019 ve 30.09.2020 tarihli konsolide finansal tablolarına göre sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi aşağıda verilmektedir.

ÖZKAYNAK	30.09.2020 (Konsolide)	31.12.2019 (Konsolide)	31.12.2018 (Konsolide)
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	2,319,836	1,940,663	1,508,522
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	15,873,871	12,914,540	11,541,792
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI			
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.16	14.63	12.70
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.16	14.63	12.70
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.61	15.03	13.07

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

Banka'nın kalkınma ve yatırım bankalarının ve tüm bankacılık sektörünün sermaye yeterlilik rasyolarına (SYR) ilişkin bilgi aşağıdaki tabloda yer verilmektedir.

Dönem	Aktif Bank	Kalkınma ve Yatırım Bankaları	Bankacılık Sektörü
30.09.2020	14.61	25.83	18.76
31.12.2019	15.03	25.35	18.40
31.12.2018	13.07	23.97	17.28

4.1.2. Piyasa Riski

Piyasa riski, bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bankalarca tutulan pozisyonlarda finansal piyasadaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve hisse senedi fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, hisse senedi pozisyon riski ve kur riski gibi riskler nedeniyle zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Piyasa riskine esas portföy; döviz pozisyonu ile Banka'nın stratejisine göre belirlediği alım satım portföyünden oluşmaktadır.

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 paylaşarak, riskler yakından takip edilmektedir.

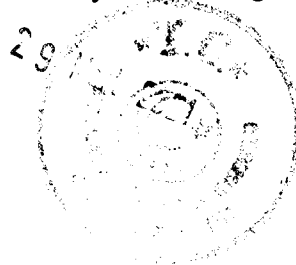
Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca, 31 Aralık 2018, 31 Aralık 2019 ve 30.09.2020 tarihleri itibarıyla hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

	30.06.2020	31.12.2018	31.12.2019
	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler			
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	2,223,592	1,305,112	1,577,538
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	6,475	8,025	12,475
3 Kur riski	25,513	37,513	21,300
4 Emtia riski	1,840	-	-
Opsiyonlar			
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-	-
6 Delta-plus metodu	5,675	175	787
7 Senaryo yaklaşımı	-	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-	-
Toplam	2,263,095	1,350,825	1,612,100

4.1.3. Kur Riski

Kur riski, Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki farktan dolayı, döviz kurlarındaki değişim sonucu zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

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



MBS U.

Banka'nın 31 Aralık 2018, 31 Aralık 2019 ve 30 Eylül 2020 itibarıyla yabancı para pozisyonunun ana kalemleri aşağıda verilmektedir.

(Bin TL)	AVRO	ABD DOLARI	Diğer YP	Toplam
30 Eylül 2020				
Toplam Varlıklar	3,315,476	5,679,479	93,984	9,088,939
Toplam Yükümlülükler	2,629,801	5,938,915	712,775	9,281,491
Net Bilanço Pozisyonu	685,675	(259,436)	(618,791)	(192,552)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(654,808)	235,488	673,576	254,256
Gayrinakdi Krediler	382,992	862,057	92,927	1,337,976
(Bin TL)	AVRO	ABD DOLARI	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2019				
Toplam Varlıklar	4,928,447	3,847,857	129,260	8,905,564
Toplam Yükümlülükler	4,525,354	4,192,209	300,553	9,018,116
Net Bilanço Pozisyonu	403,093	(344,352)	(171,293)	(112,552)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(392,246)	363,249	179,501	150,504
Gayrinakdi Krediler	291,714	726,983	18,445	1,037,142
(Bin TL)	AVRO	ABD DOLARI	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2018				
Toplam Varlıklar	3,487,356	3,149,773	252,319	6,889,448
Toplam Yükümlülükler	3,367,980	3,249,470	141,221	6,758,671
Net Bilanço Pozisyonu	119,376	(99,697)	111,098	130,777
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(126,239)	105,065	(121,523)	(142,697)
Gayrinakdi Krediler	248,498	486,135	282	734,915

Banka'nın ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığı aşağıda gösterilmektedir. TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun özsermaye ve net dönem kârı üzerindeki (vergi öncesi) etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

(Bin TL)	TL'nin Döviz Kuru Karşısındaki Değişimi	30.09.2020	31.12.2018	31.12.2019
Avro	%10 azalış	30,867	(6,863)	10,847
ABD Doları	%10 azalış	(23,948)	5,368	18,897

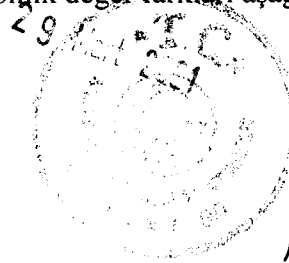
4.1.4 Faiz Oranı Riski

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

Banka Yönetim Kurulu'nun günlük faiz oranlarına ilişkin herhangi bir sınırlaması yoktur.

Merkez bankaları başta olmak üzere piyasa aktörleri tarafından belirlenen faiz oranlarının Banka bilançosunun ekonomik değeri ve Banka gelir-gider dengesi üzerinde belirleyici rolü bulunmaktadır. Piyasada ani faiz şokları, Banka'nın getirili aktiflerine uygulanan faiz oranı ile maliyetli pasiflere ödenen faiz oranı arasındaki makasın açılmasına neden olmaktadır. Bu faiz makasının açılması, Banka faiz gelirlerinin piyasa faizlerindeki dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesine ve Banka karlılığının düşmesine neden olabilecek hususlardır.

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



31 Aralık 2018 (Bin TL)	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar - Kayıplar / Özkaynaklar
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	96,553	%6.40
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	(91,963)	%(6.10)

31 Aralık 2019 (Bin TL)	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar - Kayıplar / Özkaynaklar
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	159,641	%8.40
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	(195,742)	%(10.31)

Banka'nın 31.12.2018, 31.12.2019 ve 30.09.2020 tarihli konsolide finansal tablolarına göre toplam varlıklarının, yükümlülüklerinin ve nazım kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) aşağıda verilmektedir.

(Bin TL) (30 Eylül 2020) (Konsolide)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz
Toplam Varlıklar	5,377,131	968,735	1,568,379	7,909,311	2,182,521	2,241,496
Toplam Yükümlülükler	9,094,135	2,487,231	2,499,214	183,403	2,498	5,981,092
Toplam Pozisyon	(3,717,004)	(1,518,496)	(930,835)	7,725,908	2,180,023	(3,739,596)

(Bin TL) (31 Aralık 2019) (Konsolide)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz
Toplam Varlıklar	7,468,238	593,879	1,647,882	4,808,103	997,588	2,348,914
Toplam Yükümlülükler	8,252,043	4,237,776	1,129,170	76,331	3,526	4,165,758
Toplam Pozisyon	(783,805)	(3,643,897)	518,712	4,731,772	994,062	(1,816,844)

(Bin TL) (31 Aralık 2018) (Konsolide)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz
Toplam Varlıklar	2,672,352	4,497,460	1,142,607	2,749,498	953,412	1,499,656
Toplam Yükümlülükler	3,638,977	3,433,847	1,968,260	518,783	-	3,955,118
Toplam Pozisyon	(966,625)	1,063,613	(825,653)	2,230,715	953,412	(2,455,462)

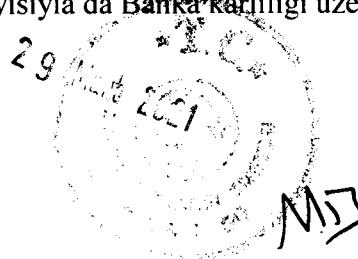
4.1.5 Likidite Riski

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

Vade uyumsuzluğu, borç verilen tarafın yükümlülüklerini karşılayamaması, aktif kalitesinin bozulması, potansiyel likidite riski nedenleri olarak ortaya çıkmaktadır.

Stresli koşullar altında Banka'nın yükümlülüklerini yerine getirebilmek için gerekli finansmana erişememesi, aktif ve pasifin vade dengelerini uygun bir şekilde takip edememesi likidite riski yaratacak durumlardır.

Ayrıca piyasada derinliğin kaybolması, piyasa fiyatlarının üstünde bir maliyetle borçlanılması, borçlanma maliyetlerini arttıracak dolayısıyla da Banka'nın likidite riski üzerinde olumsuz bir baskı yaratabilecek hususlardır.



Banka'nın nakit akışlarının miktar, kaynak ve vade analizleri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

(Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
30.09.2020								
Toplam Varlıklar	826,847	5,071,664	938,813	1,568,379	8,214,778	2,212,443	1,414,649	20,247,573
Toplam Yükümlülükler	3,301,798	9,117,330	2,464,036	2,499,214	183,403	2,498	2,679,294	20,247,573
Likidite Açığı	(2,474,951)	(4,045,666)	(1,525,223)	(930,835)	8,031,375	2,209,945	(1,264,645)	-
31.12.2019								
Toplam Varlıklar	1,443,502	7,306,047	593,879	1,377,199	5,240,977	997,588	905,412	17,864,604
Toplam Yükümlülükler	1,888,158	8,268,302	4,221,517	1,129,170	76,331	3,526	2,277,600	17,864,604
Likidite Açığı	(444,656)	(962,255)	(3,627,638)	248,029	5,164,646	994,062	(1,372,188)	-
31.12.2018								
Toplam Varlıklar	554,932	2,669,334	4,500,478	656,671	3,235,434	953,412	944,724	13,514,985
Toplam Yükümlülükler	2,044,506	3,647,869	3,424,955	1,968,260	518,783	-	1,910,612	13,514,985
Likidite Açığı	(1,489,574)	(978,535)	1,075,523	(1,311,589)	2,716,651	953,412	(965,888)	-

Likidite riskine ilişkin diğer açıklamalar:

Likidite yeterliliği oranı, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında Bankanın vadesine 31 gün kalan varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki likidite dengesinin izlenmesi ve değerlendirilmesini sağlamak amacı ile hesaplanır.

Önemli bilanço kalemleri, bireysel ve kurumsal krediler, zorunlu karşılıklar, menkul kıymetler, yurtdışı kaynaklı fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin bilanço içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite yeterliliği oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

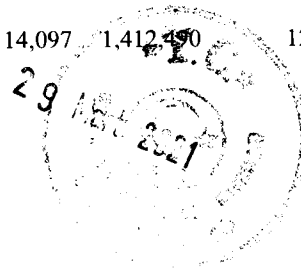
Türev işlemler, döviz swapları başta olmak üzere, döviz türevi işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

Grup Bazında Yoğunlaşma Riski

Yoğunlaşma riski, bankanın farklı risk türleri arasında veya münferit risk bazında, temel faaliyetlerini sürdürebilme yeteneğini veya mali bünyesini tehdit edebilecek ya da bankanın risk profilinde önemli değişiklik yapabilecek düzeyde büyük kayıplar doğurabilecek yoğunlaşmadan kaynaklanan riskleri ifade eder. Yoğunlaşma riski, riskin yeterince çeşitlendirilemediği durumlarda ortaya çıkmaktadır.

Banka nakdi ve gayri nakdi kredilerinin önemli bir bölümünü ilişkili şirketlere (Çalık Grubu) kullanırmıştır. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler aşağıda verilmektedir.

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019		31 Aralık 2019	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1,566,908	14,097	1,412,490	12,842	2,262,876	19,767



M.T. U.

Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	1,566,908	14,086	1,412,490	12,831	2,262,876	19,757
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	11	-	11	-	10
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	1,475,112	624,911	1,584,436	592,200	922,699	622,530
Banka mensuplarına verilen krediler	420	-	360	-	539	-
Toplam	3,042,440	639,008	2,997,286	605,042	3,186,114	642,297

YENİ METİN

4. RİSK FAKTÖRLERİ

İşbu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihracı yapılacak olan borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihraççının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

4.1. İhraççının Borçlanma Araçlarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

4.1.1. Kredi Riski

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi ile kredi değerliliğindeki azalma nedeniyle maruz kalınan zarar olasılığını ifade eder. Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda belirtilen ve kredi kapsamına giren her türlü işlem nedeniyle maruz kalınan kredi risklerini, bu kapsama dahil eder. Banka tarafından sunulması planlanan yeni ürün ve hizmetler nedeniyle maruz kalınan kredi riskleri de bu kapsamda değerlendirmeye tabi tutulur.

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 bölümlene yapısı Banka tarafından, borçlu veya borçlular grubu ile sektörler bazında her kullandırımda yapılmaktadır. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır.

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

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.

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:



M3 U.

Risk Ağırlığı- 31.12.2019	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkayn aklardan dirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1,885,295	-	2,729,762	-	1,030,266	2,536,054	7,490,776	9,773	-	-	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	3,385,990	-	1,384,218	38,429	980,326	2,517,495	7,365,698	9,770	-	-	-

Risk Ağırlığı- 31.12.2018	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkayn aklardan dirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	2,154,530	-	362,977	-	309,382	1,880,836	7,940,225	-	-	-	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	2,463,623	-	362,977	100,707	426,471	1,878,403	7,415,769	-	-	-	-

Banka'nın 31 Aralık 2018, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal tablolarına göre sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi aşağıda verilmektedir.

ÖZKAYNAK	31.12.2020 (Konsolide)	31.12.2019 (Konsolide)	31.12.2018 (Konsolide)
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	2,388,350	1,940,663	1,508,522
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	16,245,099	12,914,540	11,541,792
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI			
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.18	14.63	12.70
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.18	14.63	12.70
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.70	15.03	13.07

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

Banka'nın kalkınma ve yatırım bankalarının ve tüm bankacılık sektörünün sermaye yeterlilik rasyolarına (SYR) ilişkin bilgi aşağıdaki tabloda yer verilmektedir.

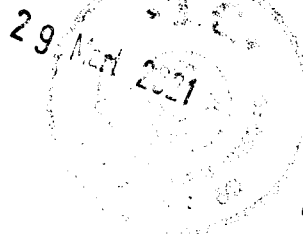
Dönem	Aktif Bank	Kalkınma ve Yatırım Bankaları	Bankacılık Sektörü
31.12.2020	14.70	25.82	18.73
31.12.2019	15.03	25.35	18.40
31.12.2018	13.07	23.97	17.28

4.1.2. Piyasa Riski

Piyasa riski, bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bankalarca tutulan pozisyonlarda finansal piyasadaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve hisse senedi fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, hisse senedi pozisyon riski ve kur riski gibi riskler nedeniyle zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Piyasa riskine esas portföy; döviz pozisyonu ile Banka'nın stratejisine göre belirlediği alım satım portföyünden oluşmaktadır.

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



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

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca, 31 Aralık 2018, 31 Aralık 2019 ve 31.12.2020 tarihleri itibarıyla hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler			
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,305,112	1,577,538	164,110
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	8,025	12,475	7,025
3 Kur riski	37,513	21,300	63,389
4 Emtia riski	-	-	85,231
Opsiyonlar			
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-	-
6 Delta-plus metodu	175	787	4,199
7 Senaryo yaklaşımı	-	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-	-
Toplam	1,350,825	1,612,100	323,954

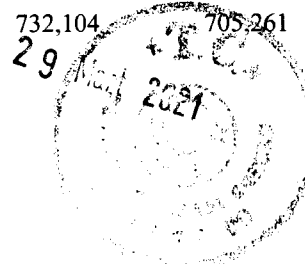
4.1.3. Kur Riski

Kur riski, Banka’nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki farktan dolayı, döviz kurlarındaki değişim sonucu zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

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

Banka’nın 31 Aralık 2018, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2020 itibarıyla yabancı para pozisyonunun ana kalemleri aşağıda verilmektedir.

(Bin TL)	AVRO	ABD DOLARI	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2020				
Toplam Varlıklar	3,034,085	5,329,003	172,300	8,535,388
Toplam Yükümlülükler	2,871,923	5,994,207	860,499	9,726,629
Net Bilanço Pozisyonu	162,162	(665,204)	(688,199)	(1,191,241)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(170,892)	732,104	705,261	1,266,473



Gayrinakdi Krediler	404,007	910,871	89,562	1,404,440
(Bin TL)	AVRO	ABD DOLARI	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2019				
Toplam Varlıklar	4,928,447	3,847,857	129,260	8,905,564
Toplam Yükümlülükler	4,525,354	4,192,209	300,553	9,018,116
Net Bilanço Pozisyonu	403,093	(344,352)	(171,293)	(112,552)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(392,246)	363,249	179,501	150,504
Gayrinakdi Krediler	291,714	726,983	18,445	1,037,142
(Bin TL)	AVRO	ABD DOLARI	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2018				
Toplam Varlıklar	3,487,356	3,149,773	252,319	6,889,448
Toplam Yükümlülükler	3,367,980	3,249,470	141,221	6,758,671
Net Bilanço Pozisyonu	119,376	(99,697)	111,098	130,777
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(126,239)	105,065	(121,523)	(142,697)
Gayrinakdi Krediler	248,498	486,135	282	734,915

Banka'nın ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığı aşağıda gösterilmektedir. TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun özsermaye ve net dönem kârı üzerindeki (vergi öncesi) etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

(Bin TL)	TL'nin Döviz Kuru Karşısındaki Değişimi	31.12.2020	31.12.2018	31.12.2019
Avro	%10 azalış	(8,730)	(6,863)	10,847
ABD Doları	%10 azalış	66,900	5,368	18,897

4.1.4 Faiz Oranı Riski

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

Banka Yönetim Kurulu'nun günlük faiz oranlarına ilişkin herhangi bir sınırlaması yoktur.

Merkez bankaları başta olmak üzere piyasa aktörleri tarafından belirlenen faiz oranlarının Banka bilançosunun ekonomik değeri ve Banka gelir-gider dengesi üzerinde belirleyici rolü bulunmaktadır. Piyasada ani faiz şokları, Banka'nın getirili aktiflerine uygulanan faiz oranı ile maliyetli pasiflere ödenen faiz oranı arasındaki makasın açılmasına neden olmaktadır. Bu faiz makasının açılması, Banka faiz gelirlerinin piyasa faizlerindeki dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesine ve Banka karlılığının düşmesine neden olabilecek hususlardır.

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

31 Aralık 2018 (Bin TL)	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar - Kayıplar / Özkaynaklar
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	96,553	%6.40
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	(91,963)	%(6.10)
31 Aralık 2019 (Bin TL)	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar - Kayıplar / Özkaynaklar
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	215,641	%8.40

Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	(195,742)	% (10.31)
31 Aralık 2020 (Bin TL)	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar - Kayıplar / Özkaynaklar
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	306,765	%13.28
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	(381,491)	%(16.52)

Banka'nın 31.12.2018, 31.12.2019 ve 31.12.2020 tarihli konsolide finansal tablolarına göre toplam varlıklarının, yükümlülüklerinin ve nazım kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) aşağıda verilmektedir.

(Bin TL) (31 Aralık 2020) (Konsolide)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz
Toplam Varlıklar	5,441,266	2,648,375	2,007,763	8,204,612	853,768	2,073,396
Toplam Yükümlülükler	8,701,300	4,520,325	1,431,353	37,817	2,342	6,536,043
Toplam Pozisyon	(3,260,034)	(1,871,950)	576,410	8,166,795	851,426	(4,462,647)
(Bin TL) (31 Aralık 2019) (Konsolide)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz
Toplam Varlıklar	7,468,238	593,879	1,647,882	4,808,103	997,588	2,348,914
Toplam Yükümlülükler	8,252,043	4,237,776	1,129,170	76,331	3,526	4,165,758
Toplam Pozisyon	(783,805)	(3,643,897)	518,712	4,731,772	994,062	(1,816,844)
(Bin TL) (31 Aralık 2018) (Konsolide)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz
Toplam Varlıklar	2,672,352	4,497,460	1,142,607	2,749,498	953,412	1,499,656
Toplam Yükümlülükler	3,638,977	3,433,847	1,968,260	518,783	-	3,955,118
Toplam Pozisyon	(966,625)	1,063,613	(825,653)	2,230,715	953,412	(2,455,462)

4.1.5 Likidite Riski

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

Vade uyumsuzluğu, borç verilen tarafın yükümlülüklerini karşılayamaması, aktif kalitesinin bozulması, potansiyel likidite riski nedenleri olarak ortaya çıkmaktadır.

Stresli koşullar altında Banka'nın yükümlülüklerini yerine getirebilmek için gerekli finansmana erişememesi, aktif ve pasifin vade dengelerini uygun bir şekilde takip edememesi likidite riski yaratacak durumlardır.

Ayrıca piyasada derinliğin kaybolması, piyasa fiyatlarının üstünde bir maliyetle borçlanılması, borçlanma maliyetlerini arttıracak dolayısıyla da Banka karlılığı üzerinde olumsuz bir baskı yaratabilecek hususlardır.

Banka'nın nakit akışlarının miktar, kaynak ve vade analizleri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

(Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
31.12.2020								
Toplam Varlıklar	658,621	4,976,789	938,831	2,059,759	9,061,854	2,118,551	1,414,775	21,229,180

22

29 Mart 2021

MJ JA

Toplam Yükümlülükler	3,717,792	8,715,786	4,505,839	1,431,353	37,817	2,342	2,818,251	21,229,180
Likidite Açığı	(3,059,171)	(3,738,997)	(3,567,008)	628,406	9,024,037	2,116,209	(1,403,476)	-

(Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
31.12.2019								
Toplam Varlıklar	1,443,502	7,306,047	593,879	1,377,199	5,240,977	997,588	905,412	17,864,604
Toplam Yükümlülükler	1,888,158	8,268,302	4,221,517	1,129,170	76,331	3,526	2,277,600	17,864,604
Likidite Açığı	(444,656)	(962,255)	(3,627,638)	248,029	5,164,646	994,062	(1,372,188)	-

(Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
31.12.2018								
Toplam Varlıklar	554,932	2,669,334	4,500,478	656,671	3,235,434	953,412	944,724	13,514,985
Toplam Yükümlülükler	2,044,506	3,647,869	3,424,955	1,968,260	518,783	-	1,910,612	13,514,985
Likidite Açığı	(1,489,574)	(978,535)	1,075,523	(1,311,589)	2,716,651	953,412	(965,888)	-

Likidite riskine ilişkin diğer açıklamalar:

Likidite yeterliliği oranı, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında Bankanın vadesine 31 gün kalan varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki likidite dengesinin izlenmesi ve değerlendirilmesini sağlamak amacı ile hesaplanır.

Önemli bilanço kalemleri, bireysel ve kurumsal krediler, zorunlu karşılıklar, menkul kıymetler, yurtdışı kaynaklı fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin bilanço içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite yeterliliği oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

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

Grup Bazında Yoğunlaşma Riski

Yoğunlaşma riski, bankanın farklı risk türleri arasında veya münferit risk bazında, temel faaliyetlerini sürdürebilme yeteneğini veya mali bünyesini tehdit edebilecek ya da bankanın risk profilinde önemli değişiklik yapabilecek düzeyde büyük kayıplar doğurabilecek yoğunlaşmadan kaynaklanan riskleri ifade eder. Yoğunlaşma riski, riskin yeterince çeşitlendirilemediği durumlarda ortaya çıkmaktadır.

Banka nakdi ve gayri nakdi kredilerinin önemli bir bölümünü ilişkili şirketlere (Çalık Grubu) kullandırmıştır. Banka’nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler aşağıda verilmektedir.

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019		31 Aralık 2019	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1,223,886	178	1,412,490	12,842	2,262,876	19,767
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	1,223,886	167	1,412,490	12,831	2,262,876	19,757
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>		11	-	11	-	10
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	1,633,655	602,994	1,584,436	592,200	922,699	622,530
Banka mensuplarına verilen krediler	422		360	-	539	-
Toplam	2,857,963	603,172	2,997,286	605,042	3,186,114	642,297

ESKİ METİN

6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER

6.1. Ana faaliyet alanları:

6.1.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibariyle ana ürün/hizmet kategorilerini de içerecek şekilde ihraççı faaliyetleri hakkında bilgi:

.....

Banka'nın satış gelirlerinin ana kategoriler bazında dökümü aşağıdaki gibidir:

(Bin TL)	30.09.2020 (Konsolide)	(%)	31.12.2019 (Konsolide)	(%)	31.12.2018 (Konsolide)	(%)
Faiz Gelirleri	1,420,974	78	1,836,877	74	1,358,464	69
Kredilerden alınan faizler	1,024,418	57	1,298,035	53	1,057,835	54
Zorunlu karşılıklardan alınan faizler	6,491	-	5,251	-	23,673	1
Bankalardan alınan faizler	21,004	1	44,793	2	21,345	1
Para piyasası işlemlerinden alınan faizler	38,483	2	134,254	5	3,662	-
Menkul değerlerden alınan faizler	325,718	18	348,335	14	246,665	13
Finansal kiralama gelirleri	-	-	-	-	-	-
Diğer faiz gelirleri	4,860	-	6,209	-	5,284	-
Alınan ücret ve komisyonlar	213,543	12	255,739	10	258,247	13
Temettü gelirleri	89	-	61,069	2	34,651	2
Diğer gelirler	169,288	10	318,435	14	316,791	16
Toplam Satış gelirleri	1,803,894	100	2,472,120	100	1,968,153	100

YENİ METİN

6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER

6.1. Ana faaliyet alanları:

6.1.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibariyle ana ürün/hizmet kategorilerini de içerecek şekilde ihraççı faaliyetleri hakkında bilgi:

.....

Banka'nın satış gelirlerinin ana kategoriler bazında dökümü aşağıdaki gibidir:

(Bin TL)	31.12.2020 (Konsolide)	(%)	31.12.2019 (Konsolide)	(%)	31.12.2018 (Konsolide)	(%)
Faiz Gelirleri	2,001,012	77	1,836,877	74	1,358,464	69
Kredilerden alınan faizler	1,461,843	56	1,298,035	53	1,057,835	54
Zorunlu karşılıklardan alınan faizler	10,632	-	5,251	-	23,673	1
Bankalardan alınan faizler	23,821	1	44,793	2	21,345	1
Para piyasası işlemlerinden alınan faizler	44,862	2	134,254	5	3,662	-
Menkul değerlerden alınan faizler	459,361	18	348,335	14	246,665	13

Finansal kiralama gelirleri	-	-	-	-	-	-
Diğer faiz gelirleri	493	-	6,209	-	5,284	-
Alınan ücret ve komisyonlar	279,906	11	255,739	10	258,247	13
Temettü gelirleri	89	-	61,069	2	34,651	2
Diğer gelirler	308,181	12	318,435	14	316,791	16
Toplam Satış gelirleri	2,589,188	100	2,472,120	100	1,968,153	100

ESKİ METİN

6.3. İhraççının rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanağı:

Kredi ve aktif toplamına ilişkin Pazar payları TBB sektör verileri kullanılarak hesaplanmıştır. Pazar paylarının hesaplanması sırasında sektöre ilişkin bilgiler ve Aktif Bank'ın finansal tabloları baz alınmıştır.

-Türkiye Bankalar Birliği (TBB)

(<https://www.tbb.org.tr/tr/banka-ve-sektor-bilgileri/istatistiki-raporlar/59>)

-Aktif Yatırım Bankası A.Ş. 30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

-Aktif Yatırım Bankası A.Ş. 31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

-Aktif Yatırım Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

- <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/826569>

YENİ METİN

6.3. İhraççının rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanağı:

Kredi ve aktif toplamına ilişkin Pazar payları TBB sektör verileri kullanılarak hesaplanmıştır. Pazar paylarının hesaplanması sırasında sektöre ilişkin bilgiler ve Aktif Bank'ın finansal tabloları baz alınmıştır.

-Türkiye Bankalar Birliği (TBB)

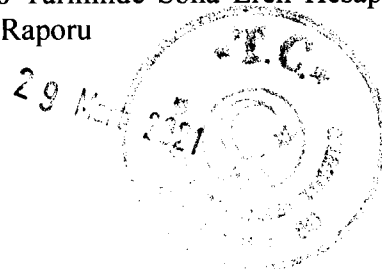
(<https://www.tbb.org.tr/tr/banka-ve-sektor-bilgileri/istatistiki-raporlar/59>)

-Aktif Yatırım Bankası A.Ş. 31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

-Aktif Yatırım Bankası A.Ş. 31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

-Aktif Yatırım Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

- <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/917114>



M3

A.

ESKİ METİN

7.2. İhraççının grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi:

Yoğunlaşma riski, bankanın farklı risk türleri arasında veya münferit risk bazında, temel faaliyetlerini sürdürebilme yeteneğini veya mali bünyesini tehdit edebilecek ya da bankanın risk profilinde önemli değişiklik yapabilecek düzeyde büyük kayıplar doğurabilecek yoğunlaşmadan kaynaklanan riskleri ifade eder. Yoğunlaşma riski, riskin yeterince çeşitlendirilemediği durumlarda ortaya çıkmaktadır.

Banka nakdi ve gayri nakdi kredilerinin önemli bir bölümünü ilişkili şirketlere (Çalık Grubu) kullandırmıştır. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler aşağıda verilmektedir.

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1,566,908	14,097	1,412,490	12,842	2,262,876	19,767
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	1,566,908	14,086	1,412,490	12,831	2,262,876	19,757
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	11	-	11	-	10
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	1,475,112	624,911	1,584,436	592,200	922,699	622,530
Banka mensuplarına verilen krediler	420	-	360	-	539	-
Toplam	3,042,440	639,008	2,997,286	605,042	3,186,114	642,297

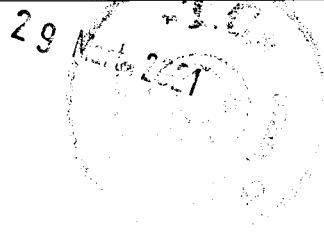
YENİ METİN

7.2. İhraççının grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi:

Yoğunlaşma riski, bankanın farklı risk türleri arasında veya münferit risk bazında, temel faaliyetlerini sürdürebilme yeteneğini veya mali bünyesini tehdit edebilecek ya da bankanın risk profilinde önemli değişiklik yapabilecek düzeyde büyük kayıplar doğurabilecek yoğunlaşmadan kaynaklanan riskleri ifade eder. Yoğunlaşma riski, riskin yeterince çeşitlendirilemediği durumlarda ortaya çıkmaktadır.

Banka nakdi ve gayri nakdi kredilerinin önemli bir bölümünü ilişkili şirketlere (Çalık Grubu) kullandırmıştır. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler aşağıda verilmektedir.

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1,223,886	178	1,412,490	12,842	2,262,876	19,767
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	1,223,886	167	1,412,490	12,831	2,262,876	19,757
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	11	-	11	-	10
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	1,633,655	602,994	1,584,436	592,200	922,699	622,530
Banka mensuplarına verilen krediler	422	-	360	-	539	-
Toplam	2,857,963	603,172	2,997,286	605,042	3,186,114	642,297



ESKİ METİN

8. EĞİLİM BİLGİLERİ

8.1. Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo döneminden itibaren ihraççının finansal durumu ile faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığına ilişkin beyan:

Bağımsız Denetimden geçmiş son finansal tablo dönemi olan 30.09.2020 tarihinden itibaren Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmamıştır.

YENİ METİN

8. EĞİLİM BİLGİLERİ

8.1. Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo döneminden itibaren ihraççının finansal durumu ile faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığına ilişkin beyan:

Bağımsız Denetimden geçmiş son finansal tablo dönemi olan 31.12.2020 tarihinden itibaren Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmamıştır.

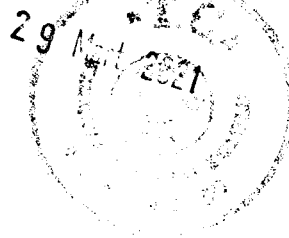
ESKİ METİN

10.2. İdari yapı:

10.2.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
Ahmet Çalık	YK Başkanı	-	3 Yıl	1.598.632	0.13
Mehmet Usta	YK Başkan Vekili	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi Denetim Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Üyesi Ücretlendirme Komitesi Üyesi	3 Yıl	-	-
Kemaleddin Koyuncu	YK Üyesi	Kredi Komitesi Yedek Üye Denetim Komitesi Üyesi Genel Müdür Yardımcısı	3 Yıl	-	-
Veysel Şahin	YK Üyesi	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üye Denetim Komitesi Üyesi	3 Yıl	-	-
Tarık Başara	YK Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	3 Yıl	-	-
Serdar Sümer	YK Üyesi	Genel Müdür Kredi Komitesi Üyesi Genel Müdür Yardımcısı	3 Yıl	-	-
Ayşegül Adaca Oğan	YK Üyesi- Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	2 Yıl	-	-

Yönetim kurulu üyelerinin ihraççı dışında yürüttükleri görevler aşağıda ayrıca belirtilmiştir:



M3 J.

Ahmet Çalık – Yönetim Kurulu Başkanı

ŞİRKET UNVANI	GÖREVİ
Çalık Holding A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Gap İnşaat Yatırım ve Dış Tic. A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Denim Tekstil Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Lidya Madencilik Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Cetel Telekom İletişim San. ve Tic. A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Finansal Hizmetler A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık İnşaat A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Hava Taşımacılık Turizm Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Dijital ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Malatya Boya ve Emprime Fabrikaları A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Tura Moda Mağazacılık ve Elektronik Tic. A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Enerji Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Adacami Enerji Elektrik Üretim San. ve Tic. A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Yeşilırmak Elektrik Perakende Satış A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Solar Enerji A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Atayurt İnşaat A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Yenilenebilir Enerji A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Elektrik Dağıtım A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık NTF Elektrik Üretim ve Madencilik A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Rüzgar Enerjisi Elektrik Üretim Anonim Şirketi	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Petrol Arama Üretim Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Çedaş Elektrik Dağıtım Yatırımları A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Güneş Enerjisi Üretim A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Demircili Rüzgar Enerjisi Elektrik Üretim A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Gap Elektrik Dağıtım Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
İkideniz Petrol ve Gaz Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Kızılırmak Elektrik Üretim A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Momentum Enerji Elektrik Üretim Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Petrotrans Enerji A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Sembol Enerji A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Türkmen'in Altın Asrı Elektrik Enerjisi Toptan Satış A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Yeşilçay Enerji Elektrik Üretim Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Akılcı Bilişim Çözümleri ve Danışmanlık A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Doğu Aras Enerji Yatırımları A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Aras Elektrik Perakende Satış A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
TCB İnşaat Yatırım A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı



MB A.

Calik Enerji Swiss AG	Yönetim Kurulu Üyesi
Kosovo Calik Limak Energy SH.A	Yönetim Kurulu Başkanı
Kosovo Electricity Distribution and Supply Company J.S.C.	Yönetim Kurulu Başkanı
Kosovo Electricity Supply Company J.S.C.	Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet Usta - Yönetim Kurulu Başkan Vekili

ŞİRKET UNVANI	GÖREVİ
Sigortayeri Sigorta Ve Reasürans Brokerliği A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Upt Ödeme Hizmetleri A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Banka Kombetare Tregtare (BKT)-Arnavutluk	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Finansal Hizmetler A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi
WSBI-World Savings and Retail Banking Institute Brussels/Belçika	Yönetim Kurulu Üyesi
Banka Kombetare Tregtare (BKT)-Kosova	Yönetim Kurulu Başkanı

Veysel Şahin - Yönetim Kurulu Üyesi

ŞİRKET UNVANI	GÖREVİ
N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Gap İnşaat Yatırım ve Dış Tic. A.Ş.	Denetim Komitesi Üyesi

Kemaleddin Koyuncu - Yönetim Kurulu Üyesi

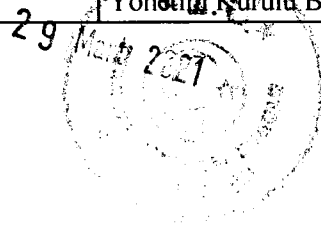
ŞİRKET UNVANI	GÖREVİ
Aktif Bank Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Tarık Başara- Yönetim Kurulu Üyesi

ŞİRKET UNVANI	GÖREVİ
Çalık Denim Tekstil Sanayi ve Ticaret A.Ş. İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi

Serdar Sümer - Yönetim Kurulu Üyesi

ŞİRKET UNVANI	GÖREVİ
E-Kent Geçiş Sistemleri ve Biletleme Teknolojileri A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Aktif Bank Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
E-Post Elektronik Perakende Otomasyon Satış Tic. A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Pavo Teknik Servis Elektrik Elektronik Sanayi Ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Echo Bilgi Yönetim Sistemleri A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Attivo Bilişim A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Secom Aktif Güvenlik Yatırım Anonim Şirketi	Yönetim Kurulu Başkanı



Secom Aktif Elektronik Güvenlik Çözümleri A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
EURO Mediterranean Investment Company LTD. (EMIC)	Yönetim Kurulu Üyesi

10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

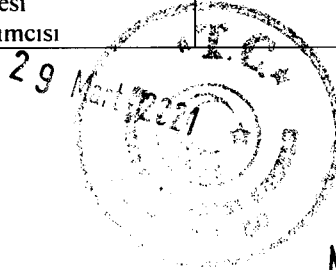
Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı	
			(TL)	(%)
Ayşegül Adaca OĞAN	Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Ahmet Erdal GÜNCAN	Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Nalan Aydın TÜFEKÇİ	Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Murat BARLAS	Hazine Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı Risk Yönetimi Başkanı	-	-
Atila YANPAR	Finans, Krediler ve Sermaye Piyasaları Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Muzaffer Suat UTKU	Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı Grup Başkanı	-	-
Betügül TOKER	Perakende Dijital ve Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı	-	-	-
Selcan KAYTANCI	İnsan Kaynakları ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı	Grup Başkanı	-	-

YENİ METİN

10.2. İdari yapı:

10.2.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
Ahmet Çalık	YK Başkanı	-	3 Yıl	1.598.632	0.13
Mehmet Usta	YK Başkan Vekili	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi Denetim Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Üyesi Ücretlendirme Komitesi Üyesi	3 Yıl	-	-
Veysel Şahin	YK Üyesi	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üye Denetim Komitesi Üyesi	3 Yıl	-	-
Serdar Sümer	YK Üyesi	Genel Müdür Kredi Komitesi Üyesi Genel Müdür Yardımcısı	3 Yıl	-	-



M33 J.

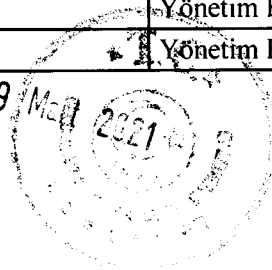
Kemaleddin Koyuncu	YK Üyesi	Kredi Komitesi Yedek Üye Denetim Komitesi Üyesi Genel Müdür Yardımcısı	3 Yıl	-	-
Ahmet Erdal Güncan	YK Üyesi	Genel Müdür Yardımcısı	3 Yıl	-	-
Ufuk Karakaya	YK Üyesi	Grup Başkanı	3 Yıl	-	-
Ayşegül Adaca Oğan	YK Üyesi- Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	3 Yıl	-	-

Yönetim kurulu üyelerinin ihraççı dışında yürüttükleri görevler aşağıda ayrıca belirtilmiştir:

Ahmet Çalık – Yönetim Kurulu Başkanı

ŞİRKET UNVANI	GÖREVİ
Çalık Holding A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Gap İnşaat Yatırım ve Dış Tic. A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Denim Tekstil Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Lidya Madencilik Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Cetel Telekom İletişim San. ve Tic. A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Finansal Hizmetler A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık İnşaat A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Hava Taşımacılık Turizm Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Dijital ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Malatya Boya ve Emprime Fabrikaları A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Tura Moda Mağazacılık ve Elektronik Tic. A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Enerji Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Adacami Enerji Elektrik Üretim San. ve Tic. A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Yeşilirmak Elektrik Perakende Satış A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Solar Enerji A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Atayurt İnşaat A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Yenilenebilir Enerji A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Elektrik Dağıtım A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık NTF Elektrik Üretim ve Madencilik A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Rüzgar Enerjisi Elektrik Üretim Anonim Şirketi	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Petrol Arama Üretim Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Çedaş Elektrik Dağıtım Yatırımları A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Güneş Enerjisi Üretim A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Demircili Rüzgar Enerjisi Elektrik Üretim A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Gap Elektrik Dağıtım Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
İkideniz Petrol ve Gaz Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Kızılırmak Elektrik Üretim A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı

29
31



MBS A-

Momentum Enerji Elektrik Üretim Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Petrotrans Enerji A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Sembol Enerji A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Türkmen'in Altın Asrı Elektrik Enerjisi Toptan Satış A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Yeşilçay Enerji Elektrik Üretim Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Akılcı Bilişim Çözümleri ve Danışmanlık A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Doğu Aras Enerji Yatırımları A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Aras Elektrik Perakende Satış A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
TCB İnşaat Yatırım A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Calik Enerji Swiss AG	Yönetim Kurulu Üyesi
Kosovo Calik Limak Energy SH.A	Yönetim Kurulu Başkanı
Kosovo Electricity Distribution and Supply Company J.S.C.	Yönetim Kurulu Başkanı
Kosovo Electricity Supply Company J.S.C.	Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet Usta - Yönetim Kurulu Başkan Vekili

ŞİRKET UNVANI	GÖREVİ
Sigortayeri Sigorta Ve Reasürans Brokerliği A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Upt Ödeme Hizmetleri A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Banka Kombetare Tregtare (BKT)-Arnavutluk	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Finansal Hizmetler A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi
WSBI-World Savings and Retail Banking Institute Brussels/Belçika	Yönetim Kurulu Üyesi
Banka Kombetare Tregtare (BKT)-Kosova	Yönetim Kurulu Başkanı

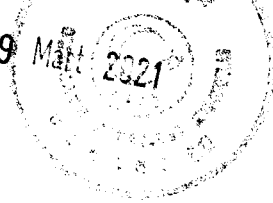
Veysel Şahin - Yönetim Kurulu Üyesi

ŞİRKET UNVANI	GÖREVİ
N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Gap İnşaat Yatırım ve Dış Tic. A.Ş.	Denetim Komitesi Üyesi

Serdar Sümer - Yönetim Kurulu Üyesi

ŞİRKET UNVANI	GÖREVİ
E-Kent Geçiş Sistemleri ve Biletleme Teknolojileri A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Aktif Bank Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
E-Post Elektronik Perakende Otomasyon Satış Tic. A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Pavo Teknik Servis Elektrik Elektronik Sanayi Ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Echo Bilgi Yönetim Sistemleri A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Attivo Bilişim A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı

32 29



M33 A.

Secom Aktif Güvenlik Yatırım Anonim Şirketi	Yönetim Kurulu Başkanı
Secom Aktif Elektronik Güvenlik Çözümleri A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
EURO Mediterranean Investment Company LTD. (EMIC)	Yönetim Kurulu Üyesi

Kemaleddin Koyuncu - Yönetim Kurulu Üyesi

ŞİRKET UNVANI	GÖREVİ
Aktif Bank Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Ahmet Erdal Güncan- Yönetim Kurulu Üyesi

ŞİRKET UNVANI	GÖREVİ
Malatya Boya ve Emprime Fabrikaları A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi
Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Denim Tekstil Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
İnovaban İnovasyon ve Finansal Danışmanlık A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Eko Biokütle Enerji Üretim A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Oniki Teknoloji A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi

Ufuk Karakaya - Yönetim Kurulu Üyesi

ŞİRKET UNVANI	GÖREVİ
Euroasia Leasing Company	Yönetim Kurulu Üyesi
Kazakhstan İjara Company	Yönetim Kurulu Üyesi

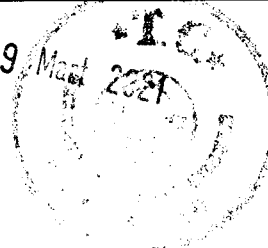
Ayşegül Adaca Oğan- Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

ŞİRKET UNVANI	GÖREVİ
Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi

10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı	
			(TL)	(%)
Ayşegül Adaca OĞAN	Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Nalan Aydın TÜFEKÇİ	Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Murat BARLAS	Hazine Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı Risk Yönetimi Başkanı	-	-
Atila YANPAR	Finans, Krediler ve Sermaye Piyasaları Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Muzaffer Suat UTKU	Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı Grup Başkanı	-	-

29
33



M.3

A.

Betügül TOKER	Perakende Dijital ve Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı	-	-	-
Selcan KAYTANCI	İnsan Kaynakları ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı	Grup Başkanı	-	-

ESKİ METİN

11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

11.1. İhraççının denetimden sorumlu komite üyeleri ile diğer komite üyelerinin adı, soyadı ve bu komitelerin görev tanımları:

Denetim Komitesi

Kemaleddin Koyuncu	Üye
Tarık Başara	Üye

YENİ METİN

11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

11.1. İhraççının denetimden sorumlu komite üyeleri ile diğer komite üyelerinin adı, soyadı ve bu komitelerin görev tanımları:

Denetim Komitesi

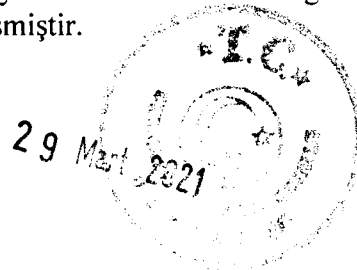
Kemaleddin Koyuncu	Üye
--------------------	-----

ESKİ METİN

14. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

30.09.2020 tarihi itibarıyla konsolide aktif büyüklüğümüz 20,247,573 TL seviyesine ulaşmış olup nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla ekonomiye 12,333,421 TL destek sağladık. Nakit kredilerimiz 10,299,978 TL'ye ulaşmış olup buna mukabil, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %3.08 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın, kaynaklarını verimli kullanıp bilgi ve teknolojinin optimum kullanımı ile yaygın ve eşsiz ürün geliştirmeye dayalı bankacılık modeli, sürdürülebilir büyümenin temelini oluşturmaktadır.

Bunun yanı sıra 2020 yılının ilk yarısı itibarıyla ortalama aktif kârlılığımız %2.95, ortalama özkaynak kârlılığımız ise %26.08 olarak gerçekleşmiştir.



M.3 J.

14.1. İhraççının Kurulun muhasebe/finansal raporlama standartları uyarınca hazırlanan ve ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları:

Banka'nın, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Kamu Gözetimi, Muhasebe Denetim Standartları Kurulu'nun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanan 31 Aralık 2018, 31 Aralık 2019 ve 30 Eylül 2020 tarihli konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporlarına www.aktifbank.com.tr ve www.kap.gov.tr internet adresinden erişilebilmektedir.

14.2. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemlerinde bağımsız denetimi gerçekleştiren kuruluşların unvanları, bağımsız denetim görüşü ve denetim kuruluşunun/sorumlu ortak baş denetçinin değişmiş olması halinde nedenleri hakkında bilgi:

Banka'nın bağımsız denetçisi 2018 yılı başından itibaren KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. olarak belirlenmiştir.

Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Görüş
30 Eylül 2020	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Şartlı Görüş
31 Aralık 2019	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı Olumlu Görüş
31 Aralık 2018	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı Olumlu Görüş

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

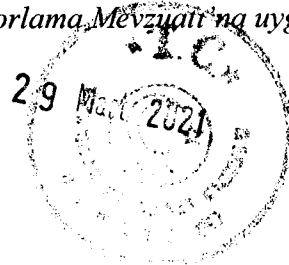
KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından hazırlanan bağımsız denetim raporunda;

“Şartlı Sonucun Dayanağı

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgiler, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamı dışında, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 133,000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık dönemine ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli



M.B. J.

yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.”

denilmektedir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından hazırlanan bağımsız denetim raporunda;

“Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

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

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

denilmektedir.

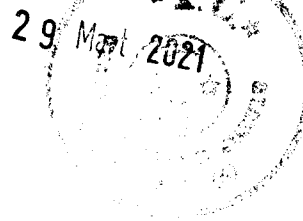
31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından hazırlanan bağımsız denetim raporunda;

“Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm II.7.3 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 170,000 bin TL’si önceki dönemlerde ayrılan ve 37,000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde iptal edilen toplam 133,000 bin TL tutarında, TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar”ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” (“BDDK Denetim Yönetmeliği”) ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”)



tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz."

denilmektedir.

14.3. Son 12 ayda ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya karlılığı üzerinde önemli etkisi olmuş veya izleyen dönemlerde etkili olabilecek davalar, hukuki takibatlar ve tahkim işlemleri:

YOKTUR.

14.4. Son finansal tablo tarihinden sonra meydana gelen, ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya ticari konumu üzerinde etkili olabilecek önemli değişiklikler (üretim, satış, stoklar, siparişler, maliyet ve satış fiyatları hakkındaki gelişmeleri de içermelidir):

YOKTUR.

YENİ METİN

14. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

31.12.2020 tarihi itibarıyla konsolide aktif büyüklüğümüz 21,229,180 TL seviyesine ulaşmış olup nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla ekonomiye 12,559,773 TL destek sağladık. Nakit kredilerimiz 10,442,385 TL'ye ulaşmış olup buna mukabil, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %2.96 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın, kaynaklarını verimli kullanıp bilgi ve teknolojinin optimum kullanımı ile yaygın ve eşsiz ürün geliştirmeye dayalı bankacılık modeli, sürdürülebilir büyümenin temelini oluşturmaktadır.

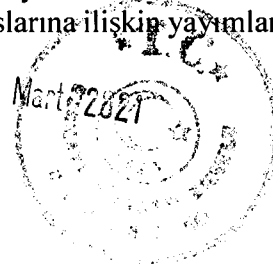
Bunun yanı sıra 2020 yılının sonu itibarıyla ortalama aktif kârlılığımız %2.95, ortalama özkaynak kârlılığımız ise %26.08 olarak gerçekleşmiştir.

14.1. İhraççının Kurulun muhasebe/finansal raporlama standartları uyarınca hazırlanan ve ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları:

Banka'nın, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Kamu Gözetimi, Muhasebe Denetim Standartları Kurulu'nun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik,

3729

Mart 2021



M.3 J.

tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanan 31 Aralık 2018, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporlarına www.aktifbank.com.tr ve www.kap.gov.tr internet adresinden erişilebilmektedir.

14.2. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemlerinde bağımsız denetimi gerçekleştiren kuruluşların unvanları, bağımsız denetim görüşü ve denetim kuruluşunun/sorumlu ortak baş denetçinin değişmiş olması halinde nedenleri hakkında bilgi:

Banka'nın bağımsız denetçisi 2018 yılı başından itibaren KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. olarak belirlenmiştir.

Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Görüş
31 Aralık 2020	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı Olumlu Görüş
31 Aralık 2019	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı Olumlu Görüş
31 Aralık 2018	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı Olumlu Görüş

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

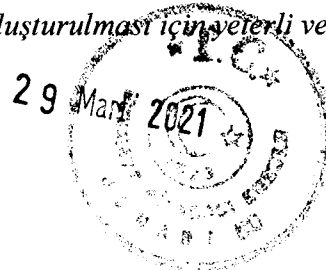
KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından hazırlanan bağımsız denetim raporunda;

“Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm II.7.3 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 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”) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (“Etik Kurallar”) ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.”

denilmektedir.



M.3 ul.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından hazırlanan bağımsız denetim raporunda;

“Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

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

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

denilmektedir.

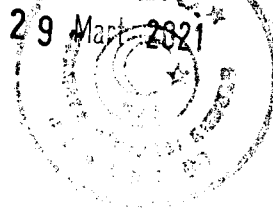
31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından hazırlanan bağımsız denetim raporunda;

“Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm II.7.3 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 170,000 bin TL’si önceki dönemlerde ayrılan ve 37,000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde iptal edilen toplam 133,000 bin TL tutarında, TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar”ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” (“BDDK Denetim Yönetmeliği”) ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları’nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları’na (“BDS”) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından



M.53 J.

yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz."

denilmektedir.

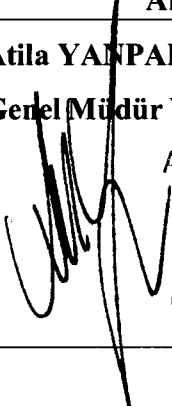
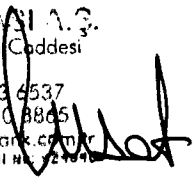
14.3. Son 12 ayda ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya karlılığı üzerinde önemli etkisi olmuş veya izleyen dönemlerde etkili olabilecek davalar, hukuki takibatlar ve tahkim işlemleri:

YOKTUR.

14.4. Son finansal tablo tarihinden sonra meydana gelen, ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya ticari konumu üzerinde etkili olabilecek önemli değişiklikler (üretim, satış, stoklar, siparişler, maliyet ve satış fiyatları hakkındaki gelişmeleri de içermelidir):

YOKTUR.

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu ihraççı bilgi dokümanı güncelleme metninde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve ihraççı bilgi dokümanı güncelleme metninde bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

İhraççı ve Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş	
Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Yetkilisi	
Atila YANPAR	Murat BARLAS
Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı
 	
AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş. Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Caddesi No: 8/1 Şişli/ İstanbul Büyük Mükellefler V.D. 225 013 6537 T 0212 340 80 00 F 0212 340 8865 www.aktifbank.com.tr info@aktifbank.com.tr İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü Ticaret Sicil No: 27494	
25/03/2021	

