

Alternatifbank A.Ş.

31 Mart 2018 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

3 Mayıs 2018

*Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu
ile 93 sayfa konsolide finansal tablolar
ve dipnotlarından oluşmaktadır.*

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Alternatifbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Alternatifbank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve bağlı ortaklıklarının 31 Mart 2018 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Alternatifbank A.Ş.'nin ve bağlı ortaklıklarının 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

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

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

Funda Aslanoğlu, SMMM
Sorumlu Denetçi

3 Mayıs 2018

İstanbul, Türkiye

**ALTERNATİFBANK A.Ş.'NİN 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezinin Adresi : Cumhuriyet Cad. No:46 34367 Şişli/İstanbul
Telefon : 0212 315 65 00
Faks : 0212 225 76 15
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.alternatifbank.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi : malikontrol@alternatifbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan üç aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdaki gibidir:

Bağlı ortaklıklar:

1. Alternatif Menkul Değerler A.Ş.
2. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.

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

Omer Hussain I H
Al-Fardan
Yönetim Kurulu Başkanı

Cenk Kaan Gür
Genel Müdür

Önder Özcan
Mali İşler ve Planlama
Genel Müdür Yardımcısı

Alper Uzeli
Mali Kontrol
Müdürü

Zafer Kurtul
Yönetim Kurulu Üyesi
ve
Denetim ve Mevzuata
Uyum Komitesi Başkanı

Joseph Abraham
Yönetim Kurulu Başkan
Vekili ve
Denetim ve Mevzuata
Uyum Komitesi Üyesi

İzzat Dajani
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim ve Mevzuata Uyum
Komitesi Üyesi

Paul Gossiaux
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim ve Mevzuata
Uyum Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan : Alper Uzeli / Mali Kontrol Müdürü
Telefon Numarası : 0212 315 69 53
Fax Numarası : 0212 226 76 15

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Bankada nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4-7
II.	Konsolide Bilanço dışı yükümlülükler tablosu (Nazım Hesap Tablosu)	8
III.	Konsolide Gelir tablosu	9-10
IV.	Konsolide Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	11
IV.	Konsolide Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	12
V.	Konsolide Özkaynak değişim tablosu	13-14
VI.	Konsolide Nakit akış tablosu	15-16

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	17
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	17
III.	Konsolide edilen Bağlı Ortaklıklara ilişkin Bilgiler	18
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	19
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	19-21
VII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21
VIII.	Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XIV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ilişkin açıklamalar	24
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XVIII.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	25
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	26
XXII.	Hisse başına kazanç	26
XXIII.	İlişkili taraflar	26
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	26
XXV.	Cari dönem muhasebe politikasında değişiklikler	27-28
XXVI.	Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	29-31
XXVII.	Bölümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	31-32

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	33-42
II.	Konsolide Kur riskine ilişkin açıklamalar	42-43
III.	Konsolide Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	44-46
IV.	Konsolide Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	47
V.	Konsolide Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	47-52
VI.	Konsolide Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	53-54
VII.	Konsolide Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	55-58
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	59

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	60-72
II.	Konsolide Pasif Kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	73-79
III.	Konsolide Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	80-81
IV.	Konsolide Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	81-87
V.	Ana Ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	88-90
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	90

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	91
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	91
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	91

SEKİZİNCİ BÖLÜM

I.	Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	92-93
----	--	-------

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM**GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER****I. Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi**

Alternatifbank A.Ş. ("Ana Ortaklık Banka"), 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve bankacılık faaliyetlerine Şubat 1992'de başlamıştır. Ana Ortaklık Banka'nın adi hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmeye başlamıştır. Ana Ortaklık Banka, halen özel sermayeli bir mevduat bankası statüsünde 53 (31 Aralık 2017: 53) şubesi ile hizmet vermektedir.

Ana Ortaklık Banka, Sermaye Piyasası Kurulunun "Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği" çerçevesinde ortaklıktan çıkarma ve borsa kotundan çıkma sürecini başlatmak üzere 11 Temmuz 2014 tarihinde Sermaye Piyasası Kuruluna ve Borsa İstanbul'a başvuru yapmış olup Commercial Bank'a tahsisli olarak yapılacak sermaye artırımını amacıyla hazırlanan "İhraç Belgesi" Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 23 Temmuz 2015 tarihinde onaylanmıştır. Bu tarihten itibaren Alternatifbank A.Ş. Borsa kotundan çıkmıştır.

II. Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim Ve Denetimini Doğrudan Veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler İle Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin %100'üne The Commercial Bank (P.S.Q.C.) sahiptir. Ana ortaklık Banka'nın detaylı ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Hissedarların Adı Soyadı / Ticari Unvanı	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	Sermaye	Pay Oranı	Sermaye	Pay Oranı
The Commercial Bank (P.S.Q.C.) ^(*)	1,167,000	%100	980,000	%100
Toplam	1,167,000	%100	980,000	%100

(*) Banka Yönetim Kurulu'nun Banka sermayesinin 980,000 TL'den 1,167,000 TL'ye çıkarılması ile ilgili 9 Ocak 2018 tarih ve 1 no'lu Yönetim Kurulu Kararı'nı takiben 23 Ocak 2018 tarihli BDDK onayı alınmış olup 8 Şubat 2018 tarihli 9512 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde arttırılan 187.000 TL'nin The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından nakden karşılandığı ve sermaye hesabına aktararak Banka sermayesinin 980,000 TL'den 1,167,000 TL'ye çıkarıldığı tescil edilmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)**III. Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan Ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri İle Genel Müdür Ve Yardımcıları, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler İle Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama**

<u>Ünvanı</u>	<u>İsmi</u>	<u>Sorumluluk Alanları (*)</u>	<u>Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%)</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	Omer Hussain I H Al-Fardan	-	-
Yönetim Kurulu Üyeleri	Joseph Abraham	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Fahad Abdulrahman Badar	Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	İzzat Dajani	Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi	-
	Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi	Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı	-
	Paul Gossiaux ⁽²⁾	Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Turgay Gönensin	Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi	-
	Zafer Kurtul	Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Cenk Kaan Gür	Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi	-
Genel Müdür Yardımcıları	Ahmet Kağan Yıldırım	Kurumsal Bankacılık	-
	Suat Çetin	Operasyon	-
	Esra Beyzadeoğlu	Bilgi Teknolojileri	-
	Esra Kıvrak	Ticari ve KOBİ Bankacılık	-
	Musa Kerim Mutluay	Yapılandırma, Yasal Takip	-
	Durul Selçuk	İnsan Kaynakları	-
	Muzaffer Gökhan Songül	Kredi Tahsis	-
	Şakir Sömek	Finansal Kurumlar	-
	Önder Özcan ⁽¹⁾	Mali İşler ve Planlama	-
	Boğaç Levent Güven	Hazine	-
Teftiş Kurulu Başkanı	Mustafa Mutlu Çalışkan	Teftiş Kurulu Başkanı	-

⁽¹⁾ 8 Şubat 2018 tarihli ve 21 No.lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Boğaç Levent Güven Mali İşler ve Planlama Vekil Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmış olup yerine Önder Özcan Mali İşler ve Planlama Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

⁽²⁾ 22 Mart 2018 tarihli ve 46 No.lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Ali Saleh N Fadala Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılmış olup yerine Paul Gossiaux Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)**IV. Ana Ortaklık Banka’da Nitelikli Paya Sahip Kişi Ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar**

5411 nolu Bankacılık Kanunu’nun nitelikli pay tanımına ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik’in 13’üncü Maddesi uyarınca Ana Ortaklık Banka’nın sermayesinde doğrudan ve dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahipleri aşağıda açıklanmıştır.

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
The Commercial Bank (P.S.Q.C.)	980,000	%100.00	980,000	-

V. Ana Ortaklık Banka’nın Hizmet Türü Ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Ana Ortaklık Banka’nın faaliyet alanı ilgili mevzuat ile Banka’nın Ana Sözleşmesinde yer verilen esaslar çerçevesinde her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır.

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın 53 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 53 şube).

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın personel sayısı 938 kişidir (31 Aralık 2017: 947 kişi).

Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, “Grup” olarak adlandırılmaktadır. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Grup’un personel sayısı 1.010 kişidir (31 Aralık 2017: 1.017 kişi).

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen Ya Da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VII. Ana Ortaklık Banka İle Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin Veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut Veya Muhtemel, Fiili Veya Hukuki Engeller Hakkında Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI
1 OCAK – 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem 31 Mart 2018		Toplam
			TP	YP	
	VARLIKLAR				
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		646,612	4,796,381	5,442,993
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri	I-a	242,912	2,443,839	2,686,751
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		122,078	2,292,662	2,414,740
1.1.2	Bankalar		120,834	151,177	272,011
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-b	5	36,315	36,320
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5	1,260	1,265
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	35,055	35,055
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-d	296,563	1,331,256	1,627,819
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		288,329	1,010,011	1,298,340
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		5,658	-	5,658
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		2,576	321,245	323,821
1.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	I-f	-	919,495	919,495
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	919,495	919,495
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.5	Türev Finansal Varlıklar		108,794	65,476	174,270
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		108,794	65,476	174,270
1.5.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-
1.6	Donuk Finansal Varlıklar		-	-	-
1.7	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,662	-	1,662
II.	KREDİLER (Net)	I-e	8,293,406	7,479,014	15,772,420
2.1	Krediler		8,257,942	6,136,863	14,394,805
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		8,240,816	6,136,863	14,377,679
2.1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		17,126	-	17,126
2.1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-j	436,106	1,322,307	1,758,413
2.2.1	Finansal Kiralama Alacakları		538,591	1,462,228	2,000,819
2.2.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		102,485	139,921	242,406
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-
2.3.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4	Donuk Alacaklar		531,623	37,495	569,118
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		932,265	17,651	949,916
2.5.1	12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		75,260	-	75,260
2.5.2	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		535,478	-	535,478
2.5.3	Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		321,527	17,651	339,178
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-m	180,007	-	180,007
3.1	Satis Amaçlı		180,007	-	180,007
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-
4.1	İştirakler (Net)	I-g	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	I-h	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		36,285	-	36,285
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		92,325	-	92,325
6.1	Şerefiye		49,647	-	49,647
6.2	Diğer		42,678	-	42,678
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-l	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI	II-i	679	-	679
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		178,015	-	178,015
X.	DİĞER AKTİFLER	I-n	165,248	72,491	237,739
	VARLIKLAR TOPLAMI		9,592,577	12,347,886	21,940,463

Not: TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları, 2018 yılı finansal tabloları ile karşılaştırılmalı olarak değil, ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI
1 OCAK – 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017		
			TP	YP	Toplam
I.	AKTİF KALEMLER				
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	I-a	253,029	2,034,382	2,287,411
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	I-b	86,814	8,767	95,581
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		86,814	8,767	95,581
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5,141	1,253	6,394
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		81,673	7,514	89,187
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
III.	BANKALAR	I-c	116,216	235,218	351,434
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		350,122	-	350,122
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.2	BİST Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		350,122	-	350,122
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	I-d	303,470	1,345,276	1,648,746
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		5,572	-	5,572
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		295,393	1,001,463	1,296,856
5.3	Diğer Menkul Değerler		2,505	343,813	346,318
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	I-e	7,664,808	5,324,367	12,989,175
6.1	Krediler ve Alacaklar		7,395,458	5,309,358	12,704,816
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grup'una Kullandırılan Krediler		128	113,149	113,277
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		7,395,330	5,196,209	12,591,539
6.2	Takipteki Krediler		631,706	24,013	655,719
6.3	Özel Karşılıklar (-)		362,356	9,004	371,360
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	I-f	-	881,860	881,860
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	881,860	881,860
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	I-g	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	I-h	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İS ORTAKLIKLARI) (Net)	I-i	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	I-j	398,145	1,200,987	1,599,132
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		488,811	1,304,940	1,793,751
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		1,427	24,280	25,707
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		92,093	128,233	220,326
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	I-k	1,632	-	1,632
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		1,632	-	1,632
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		38,511	-	38,511
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		93,041	-	93,041
15.1	Şerefiye		49,647	-	49,647
15.2	Diğer		43,394	-	43,394
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-l	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	II-i	47,886	-	47,886
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-
17.2	Ertelemiş Vergi Varlığı		47,886	-	47,886
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-m	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	I-n	286,595	113,895	400,490
	AKTİF TOPLAMI		9,640,269	11,144,752	20,785,021

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları, 2018 yılı finansal tabloları ile karşılaştırılmalı olarak değil, ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI
1 OCAK – 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş		
		(Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 31 Mart 2018		
YÜKÜMLÜLÜKLER			TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	II-a	4,169,787	7,128,710	11,298,497
II.	ALINAN KREDİLER	II-c	50,183	4,439,568	4,489,751
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		219,367	650,739	870,106
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		619,253	991,798	1,611,051
4.1	Bonolar		619,253	991,798	1,611,051
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	II-b	109,452	24,601	134,053
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		109,452	24,601	134,053
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	II-e	-	-	-
9.1	Finansal Kiralama		-	-	-
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	II-g	74,909	782	75,691
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		12,838	-	12,838
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		62,071	782	62,853
XI.	CARİ VERGİ BORCU	II-h	32,704	-	32,704
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		2,300	4,067	6,367
13.1	Satış Amaçlı		2,300	4,067	6,367
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	II-j	-	1,423,685	1,423,685
14.1	Krediler		-	202,586	202,586
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	1,221,099	1,221,099
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		279,295	288,713	568,008
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	II-k	1,216,490	214,060	1,430,550
16.1	Ödenmiş Sermaye		1,167,000	-	1,167,000
16.2	Sermaye Yedekleri		496	276,802	277,298
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		54	-	54
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		442	276,802	277,244
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(4,397)	-	(4,397)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(76,139)	(62,742)	(138,881)
16.5	Kar Yedekleri		491,056	-	491,056
16.5.1	Yasal Yedekler		31,224	-	31,224
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		459,832	-	459,832
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		(361,542)	-	(361,542)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		(400,611)	-	(400,611)
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		39,069	-	39,069
16.7	Azınlık Payları	II-l	16	-	16
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			6,773,740	15,166,723	21,940,463

Not: TFRS 9'un geçiş ilişkili hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları, 2018 yılı finansal tabloları ile karşılaştırılmalı olarak değil, ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI
1 OCAK – 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017		
			TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT		II-a	4,858,222	6,383,676	11,241,898
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grup'unun Mevduatı			3,173	71,034	74,207
1.2 Diğer			4,855,049	6,312,642	11,167,691
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR		II-b	77,996	88,994	166,990
III. ALINAN KREDİLER		II-c	97,932	3,921,113	4,019,045
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR			30,678	594,470	625,148
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar			-	-	-
4.2 BİST Takasbank Piyasasına Borçlar			30,534	-	30,534
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar			144	594,470	594,614
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)			243,063	954,443	1,197,506
5.1 Bonolar			243,063	954,443	1,197,506
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			-	-	-
5.3 Tahviller			-	-	-
VI. FONLAR			-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları			-	-	-
6.2 Diğer			-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR			101,848	178,954	280,802
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		II-d	62,516	15,743	78,259
IX. FAKTORİNG BORÇLARI			-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		II-e	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları			-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları			-	-	-
10.3 Diğer			-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)			-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR		II-f	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-
XII. KARŞILIKLAR		II-g	120,726	48	120,774
12.1 Genel Karşılıklar			60,150	-	60,150
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı			11,368	-	11,368
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar			49,208	48	49,256
XIII. VERGİ BORCU		II-h	37,565	-	37,565
13.1 Cari Vergi Borcu			37,565	-	37,565
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu			-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)			2,100	3,773	5,873
14.1 Satış Amaçlı			2,100	3,773	5,873
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		II-j	-	1,330,146	1,330,146
XVI. ÖZKAYNAKLAR		II-k	1,441,274	239,741	1,681,015
16.1 Ödenmiş Sermaye			980,000	-	980,000
16.2 Sermaye Yedekleri			(81,336)	239,741	158,405
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri			54	-	54
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları			-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları			(77,419)	(31,232)	(108,651)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri			-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)			-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları			-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri			(3,971)	270,973	267,002
16.3 Kar Yedekleri			467,468	-	467,468
16.3.1 Yasal Yedekler			30,102	-	30,102
16.3.2 Statü Yedekleri			-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler			437,366	-	437,366
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri			-	-	-
16.4 Kar veya Zarar			75,127	-	75,127
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları			(13,790)	-	(13,790)
16.4.2 Dönem Net Kar ve Zararı			88,917	-	88,917
16.5 Azınlık Payları		II-l	15	-	15
PASİF TOPLAMI			7,073,920	13,711,101	20,785,021

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları, 2018 yılı finansal tabloları ile karşılaştırılmalı olarak değil, ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI
1 OCAK – 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			31 Mart 2018			31 Aralık 2017		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		9,330,954	20,740,822	30,071,776	8,594,466	16,651,902	25,246,368
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	III-a-2	1,815,004	2,257,511	4,072,515	1,645,288	2,296,797	3,942,085
1.1.	Teminat Mektupları	III-a-2,ii	1,811,214	1,596,974	3,408,188	1,643,603	1,476,023	3,119,626
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		31,455	27,312	58,767	24,358	26,058	50,416
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		1,779,759	1,569,662	3,349,421	1,619,245	1,449,965	3,069,210
1.2.	Banka Kredileri	III-a-2,i	-	10,168	10,168	-	9,564	9,564
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	3,886	3,886	-	3,563	3,563
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	6,282	6,282	-	6,001	6,001
1.3.	Akreditifler	III-a-2,i	3,790	650,369	654,159	1,685	808,381	810,066
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		3,790	650,369	654,159	1,685	808,381	810,066
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden	III-a-2,i	-	-	-	-	2,829	2,829
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER		682,927	455,091	1,138,018	560,783	131,678	692,461
2.1.	Çayılamaz Taahhütler		621,846	331,798	953,644	529,519	24,843	554,362
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		109,646	296,258	405,904	23,922	24,843	48,765
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al-Sat. Taahhütleri		-	35,540	35,540	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1	146,361	-	146,361	152,265	-	152,265
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		259,866	-	259,866	222,642	-	222,642
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon		3,738	-	3,738	3,738	-	3,738
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		60,852	-	60,852	85,760	-	85,760
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm.İlişkin Promosyon Uyg. Taah		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Diğer Çayılamaz Taahhütler		41,383	-	41,383	41,192	-	41,192
2.2.	Çayılabilir Taahhütler		61,081	123,293	184,374	31,264	106,835	138,099
2.2.1.	Çayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Çayılabilir Taahhütler		61,081	123,293	184,374	31,264	106,835	138,099
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	III-b	6,833,023	18,028,220	24,861,243	6,388,395	14,223,427	20,611,822
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		110,000	-	110,000	110,000	-	110,000
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		110,000	-	110,000	110,000	-	110,000
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		6,723,023	18,028,220	24,751,243	6,278,395	14,223,427	20,501,822
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		414,674	651,434	1,066,108	228,524	282,211	510,735
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		135,644	382,523	518,167	138,363	103,618	241,981
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		279,030	268,911	547,941	90,161	178,593	268,754
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		5,114,675	13,720,538	18,835,213	5,158,778	10,915,844	16,074,622
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1,925,067	7,306,764	9,231,831	1,957,767	5,845,180	7,802,947
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		3,189,608	6,004,542	9,194,150	3,201,011	4,684,426	7,885,437
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	204,616	204,616	-	193,119	193,119
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	204,616	204,616	-	193,119	193,119
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1,193,674	3,593,066	4,786,740	891,093	2,965,021	3,856,114
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		572,074	1,315,454	1,887,528	458,429	1,002,718	1,461,147
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		621,600	1,269,362	1,890,962	432,664	1,026,929	1,459,593
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	504,125	504,125	-	467,687	467,687
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	504,125	504,125	-	467,687	467,687
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	63,182	63,182	-	60,351	60,351
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		50,166,604	29,108,700	79,275,304	47,113,500	27,253,909	74,367,409
IV.	EMANET KIYMETLER		3,840,027	6,569,444	10,409,471	3,412,685	6,063,132	9,475,817
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		103,928	-	103,928	99,875	-	99,875
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		664,569	39,182	703,751	510,327	38,680	549,007
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		370,779	16,943	387,722	385,282	22,311	407,593
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		47,618	25,938	73,556	41,571	22,592	64,163
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		2,653,133	6,487,381	9,140,514	2,375,630	5,979,549	8,355,179
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		45,533,903	22,327,483	67,861,386	43,038,783	20,992,866	64,031,649
5.1.	Menkul Kıymetler		104,998	-	104,998	116,138	-	116,138
5.2.	Teminat Senetleri		31,262,685	15,028,888	46,291,573	30,045,295	13,824,135	43,869,430
5.3.	Emtia		876,474	64,565	941,039	878,474	61,671	940,145
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		10,498,195	5,558,197	16,056,392	9,728,792	5,639,488	15,368,280
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		2,791,551	1,675,833	4,467,384	2,270,084	1,467,572	3,737,656
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		792,674	211,773	1,004,447	662,032	197,911	859,943
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			59,497,558	49,849,522	109,347,080	55,707,966	43,905,811	99,613,777

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI
1 OCAK – 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2018 – 31 Mart 2018
I. FAİZ GELİRLERİ		IV-a	454,308
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			365,437
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			6,457
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			7,727
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			4,000
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			34,897
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			658
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			22,520
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			11,719
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			35,237
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			553
II. FAİZ GİDERLERİ		IV-b	298,992
2.1 Mevduata Verilen Faizler			202,866
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			65,002
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			5,802
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			24,478
2.5 Diğer Faiz Giderleri			844
III. NET FAİZ GELİRİ (I + II)			155,316
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ			12,120
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			17,603
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			9,398
4.1.2 Diğer		IV-k	8,205
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar			5,483
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			278
4.2.2 Diğer		IV-k	5,205
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)			43,614
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ		IV-c	-
VII. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)		IV-d	287
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı			(727)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar			18,147
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı			(17,133)
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		IV-e	196,537
IX. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)			320,646
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)		IV-f	234,782
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		IV-g	35,765
XII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)			50,099
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR			-
XV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI			-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		IV-h	50,099
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		IV-i	(11,029)
17.1 Cari Vergi Karşılığı			-
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			(189,620)
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			178,591
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)			39,070
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)			-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-
22.1 Cari Vergi Karşılığı			-
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)			-
XXIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)		IV-j	39,070
24.1 Grubun Karı / Zararı			39,069
24.2 Azınlık Payları Karı / Zararı (-)			1
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		XXII	0.0349

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları, 2018 yılı finansal tabloları ile karşılaştırılmalı olarak değil, ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI
1 OCAK – 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2017- 31 Mart 2017
I. FAİZ GELİRLERİ		IV-a	341,759
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			248,486
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			3,293
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			7,725
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			7,189
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			48,772
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan			796
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV			-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan			32,547
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan			15,429
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			24,833
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			1,461
II. FAİZ GİDERLERİ		IV-b	215,059
2.1 Mevduata Verilen Faizler			134,590
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			63,655
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			2,866
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			12,141
2.5 Diğer Faiz Giderleri			1,807
III. NET FAİZ GELİRİ (I + II)			126,700
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ			16,148
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			20,580
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			7,464
4.1.2 Diğer	IV-k		13,116
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar			4,432
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			208
4.2.2 Diğer	IV-k		4,224
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		IV-c	-
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)		IV-d	12,059
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı			(503)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar			(52,108)
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı			64,670
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		IV-e	21,579
VIII. FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)			176,486
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)		IV-f	68,500
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		IV-g	74,586
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)			33,400
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR			-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI			-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		IV-h	33,400
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		IV-i	(5,779)
16.1 Cari Vergi Karşılığı			(3,232)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı			(2,547)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)			27,621
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)			-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-
21.1 Cari Vergi Karşılığı			-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı			-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)			-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)		IV-j	27,621
23.1 Grubun Karı/Zararı			27,621
23.2 Azınlık Payları Karı/Zararı (-)	IV-l		-
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)			0.0282

Not: TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları, 2018 yılı finansal tabloları ile karşılaştırılmalı olarak değil, ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI
1 OCAK – 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2018- 31 Mart 2018
I. DÖNEM KARI/ZARARI	39,070
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(30,656)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(426)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(533)
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	107
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(30,230)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(37,752)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	7,522
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	8,413

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları, 2018 yılı finansal tabloları ile karşılaştırılmalı olarak değil, ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2017- 31 Mart 2017
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	30,988
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(510)
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(6,096)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	24,382
XI.	DÖNEM KARI/ZARARI	27,621
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(402)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.4	Diğer	28,023
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	52,003

Not: TFRS 9'un geçişi ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları, 2018 yılı finansal tabloları ile karşılaştırılmalı olarak değil, ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI
1 OCAK – 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı.	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	A./Durdurulan F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Satış Azınlık Payları Harc Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
31 Mart 2017																				
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		980,000	-	54	-	28,974	-	411,993	(3,286)	30,363	(17,652)	(165,167)	-	-	-	-	1,265,279	13	1,265,292
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,790	-	-	-	-	24,790	-	24,790
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhrac Primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(408)	-	-	-	-	-	-	-	(408)	-	(408)
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	27,621	-	-	-	-	-	-	27,621	-	27,621
XVIII.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	(30,363)	30,363	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	(30,363)	30,363	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III...+XVI+XVII+XVIII)		980,000	-	54	-	28,974	-	411,993	(3,694)	27,621	12,711	(140,377)	-	-	-	-	1,317,282	13	1,317,295

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları, 2018 yılı finansal tabloları ile karşılaştırılmalı olarak değil, ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI
1 OCAK – 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
31 Mart 2018	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		980,000	54	-	270,973	-	(3,971)	-	-	(108,651)	-	467,468	(13,790)	88,917	1,681,000	15	1,681,015
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(451,708)	-	(451,708)	-	(451,708)
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	XXV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(451,708)	-	(451,708)	-	(451,708)
III. Yeni Bakiye (I+II)		980,000	54	-	270,973	-	(3,971)	-	-	(108,651)	-	467,468	(465,498)	88,917	1,229,292	15	1,229,307
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(426)	-	-	(30,230)	-	-	-	39,069	8,413	1	8,414
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	II-k	187,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	187,000	-	187,000
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	6,271	-	-	-	-	-	-	-	(442)	-	5,829	-	5,829
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,588	65,329	(88,917)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,588	65,329	(88,917)	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+.....+X+XI)		1,167,000	54	-	277,244	-	(4,397)	-	-	(138,881)	-	491,056	(400,611)	39,069	1,430,534	16	1,430,550

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları, 2018 yılı finansal tabloları ile karşılaştırılmalı olarak değil, ayrı olarak sunulmuştur.

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI
1 OCAK – 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI.	NAKİT AKIŞ TABLOSU		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2018- 31 Mart 2018
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı/(Zararı)		(262,208)
1.1.1	Alınan Faizler		418,440
1.1.2	Ödenen Faizler		(324,389)
1.1.3	Alınan Temettümler		-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		17,603
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		289,708
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		42,268
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(40,656)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(18,601)
1.1.9	Diğer	VI-c	(646,581)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(642,395)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'lerde Net (Artış) Azalış		(62,714)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(200,019)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1,285,408)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(1,697)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		3,230
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		35,554
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		383,025
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-c	485,634
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(904,603)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		17,881
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		12,637
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(2,722)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1,412
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(74,400)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		80,954
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.9	Diğer		-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		557,493
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		477,863
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(107,370)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	II-k	187,000
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	VI-c	(100,953)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış) (I+II+III+IV)		(430,182)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a	1,402,505
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a	972,323

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları, 2018 yılı finansal tabloları ile karşılaştırılmalı olarak değil, ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI
1 OCAK – 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU			Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2017- 31 Mart 2017
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	Dipnot (Beşinci Bölüm)	
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		531,402
1.1.1	Alınan Faizler		273,165
1.1.2	Ödenen Faizler		(191,987)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		20,580
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		251,811
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		26,108
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(36,674)
1.1.8	Ödenen Vergiler		14,099
1.1.9	Diğer	VI-c	174,300
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		15,069
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(22,665)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		98,467
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(261,604)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		85,779
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		256,193
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(333,062)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		281,523
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-c	(89,562)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		546,471
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(115,210)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(6,365)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1,276
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(944,566)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		834,445
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-
2.9	Diğer		-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		45,704
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		192,227
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(146,523)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	VI-c	(69,747)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		407,218
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a	1,518,017
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a	1,925,235

Not: TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları, 2018 yılı finansal tabloları ile karşılaştırılmalı olarak değil, ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esasları

Ana Ortaklık Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 37’nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara ve BDDK tarafından düzenlenen konular dışında Kamu Gözetim Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları’na hükümlerine (bundan sonra hep birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlamaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ile XXVII. no’lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

TFRS 15 ve diğer yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

Ayrıca, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren yürürlüğe girecek olan TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardına ilişkin Banka’nın, uyum için çalışmaları devam etmektedir.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi Ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka kaynaklarının önemli kısmı sabit faiz oranlıdır; TL plasmanların tamamına yakını düşük riskli kısa vadeli işlemlerden oluşmaktadır. Likidite riski yakından takip edilmekte ve mevcut kaynakların yeterliliği (belirli bir süre içinde vadesi gelecek yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi) yakından izlenmektedir. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı, ülkenin güncel koşulları izin verdiği ölçüde uyumlu tutulmaya çalışılmaktadır.

Para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri, alım-satım riski içinde değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka, alım-satım riski için gerekli ekonomik sermaye ayırımı yapmış ve bu kaynaktan yola çıkarak risk limitlerini uygulamaya koymuştur. Söz konusu portföy, günlük bazda piyasaya göre fiyatlanmakta ve limitler de günlük olarak takip edilmektedir. Risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından ekonomik koşulların revize edilmelerini gerektirmediği hallerde, yılda bir kez, bütçe çalışmalarının sonunda onaylanır.

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Grup’un yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**III. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” ve Konsolide Finansal Tablolar Muhasebe standardında (“TFRS 10”) belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu ve/veya Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu’nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli bir takım tashihlerle Türkiye Muhasebe Standartları’na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları’na uygun hale getirilmiştir.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmıştır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklıklar, Ana Ortaklık Banka’nın ya (a) doğrudan ve/veya dolaylı olarak kendisine ait olan hisseler neticesinde şirketlerdeki hisselerle ilgili oy kullanma hakkının %50’den fazlasını kullanma yetkisi kanalıyla veya (b) oy kullanma hakkının %50’den fazlasını kullanma yetkisine sahip olmamakla birlikte mali ve işletme politikaları üzerinde fiili hakimiyet etkisini kullanmak suretiyle mali ve işletme politikalarını Grup’un menfaatleri doğrultusunda kontrol etme yetkisi ve gücüne sahip olduğu şirketleri ifade eder.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka’nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup’a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka’nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup’un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup’a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık hakları, Grup’a ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve bağlı ortaklığın net gelirinden düşülmüştür. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda, borçlardan ve Grup’a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir. Grup’un gelirleri içinde de azınlık hakları ayrı olarak gösterilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Faaliyet Konusu	Ana Ortaklık Banka’nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grup’unun Pay Oranı (%)
Alternatif Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	Yatırım Menkul Değerler	100.00	100.00
Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	Finansal Kiralama	99.99	99.99

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri – Beklenen Zarar Karşılığı), etkin faiz oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya “Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi”ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

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

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

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

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Söz konusu varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabı altında gösterilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bununla birlikte Banka, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

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

d. Türev Finansal Varlıklar

Banka, maruz kaldığı yabancı para ve faiz oranı risklerinden korunmak amacıyla türev finansal araçlar kullanmaktadır.

Banka’nın türev işlemleri yabancı para swap, faiz swap, vadeli alım satım, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştuğu tarihte kar ya da zararda muhasebeleştirilir. İlk kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Bu değerlendirme sonucu, her bir sözleşmeden kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kar ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunma kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Bir türev finansal aracının, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelirtablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark “Türev finansal işlemlerden kar/zarar” hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kar/zarar” hesabına yansıtılır.

Banka’nın türev ürünleri “TFRS 9 Finansal Araçlar” (“TFRS 9”) gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” veya “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” olarak sınıflandırılmaktadır. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9’un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 “Finansal riskten korunma muhasebesine” devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standartını uygulamaya devam etmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Türev Finansal Varlıklar (Devamı)

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar” ana hesap kalemi altında “Alım satım amaçlı türev finansal araçlar” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Alım satım amaçlı türev finansal borçlar” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

e. Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı (“THP”) ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Döviz endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası (“TP”) hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, 24 Mart 2014 tarihinden başlayarak ortalama 5 yıl vadeli 18,529 TL eşit taksitli, sabit faizli kredisini Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri, 24 Mart 2014 tarihinde yapılan nominal değeri 55,000 TL olan vadesi 5 yıl olan swap faiz işlemi ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir. Bu kapsamda TFRS 9 uyarınca cari dönemde gerçeğe uygun değeri 17,126 TL olan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan krediler olarak sınıflandırılmıştır.

24 Mart 2017 tarihinde sona eren gerçeğe uygun değer farkı riskinden korunma muhasebesine konu olmuş kredilerin, gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden kaynaklanan 70 TL tutarındaki fark, 24 Mart 2019 tarihine kadar itfa edilecektir.

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır.

Bu bağlamda, BDDK’nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla geçerli olan karşılık yönetmeliği çerçevesinde uygulanan karşılık ayırma yöntemi, TFRS 9’un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir.

Banka beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde veya banka tarafından belirlenen risklilik düzeyine göre bireysel olarak hesaplamaktadır.

Banka bir finansal araca ilişkin beklenen kredi zararlarını, mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutarı, paranın zaman değerini ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiyi yansıtabilecek şekilde ölçmektedir.

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime göre üç aşamaya ayrılmakta ve beklenen kredi zararı bulunduğu aşamaya göre hesaplanmaktadır:

- Aşama 1: Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu finansal varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararlar muhasebeleştirilir.
- Aşama 2: Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olan finansal varlıklar 2. aşamaya aktarılır. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

- Aşama 3: Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair yeterli ve tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

VIII. Finansal Varlıkların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler (“repo”) karşılığında Ana Ortaklık Banka’nın sağladığı fonlar yasal kayıtlarda “Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar” hesabında izlenmektedir.

Grup’un repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu finansal varlıklar, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan veya itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu finansal varlıklara ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde “Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar” hesabında takip edilmektedir.

X. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ve Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

TFRS 5 (“Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler”) standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Banka, donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını diğer aktiflerde muhasebeleştirmektedir.

Durdurulan bir faaliyet, Banka’nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Banka’nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un 49,647 TL şerefiye değeri bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 49,647 TL).

Şerefiye, satın alınan bağlı ortaklığın tanımlanabilen net varlıklarındaki Grup payının gerçeğe uygun değerinin satın alma maliyetini aşan tutarı olarak ifade edilir. Şerefiye tutarı için her altı ayda bir değer düşüklüğü testi yapılır ve maliyetinden birikmiş değer düşüklüğü karşılıklarının düşülmesiyle gösterilir. Şerefiyedeki değer düşüklüğü karşılıkları iptal edilmez.

İşletmenin elden çıkarılması sonucu oluşan kazanç veya kayıplar satılan işletmeyle ilişkili olan şerefiyenin defter değerini de içerir.

Değer düşüklüğü testi için şerefiye nakit yaratan birimlere dağıtılır. Dağıtımlar, şerefiyenin olduğu işletme birleşmelerinden fayda sağlaması beklenen nakit yaratan birimlere ya da nakit yaratan birim gruplarına yapılır. Nakit üreten birimlerin geri kazanılabilir tutarları, kullanımdaki değer hesaplamalarına göre belirlenmiştir. Bu hesaplamalar tahmin kullanımını gerektirir.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortisman tabi tutulmaktadır. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak yazılımlardan ve haklardan oluşur ve doğrusal amortisman metoduna göre 3 ila 15 yılda itfa edilmektedir.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlendirilmiştir.

Maddi Duran Varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortisman tabi tutulmakta olup Türkiye Muhasebe Standartları doğrultusunda faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

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

Maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş (31 Aralık 2004 tarihine kadar) değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Grup’un aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınmaktadır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde azalma meydana gelmiş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Kiralayan olarak finansal kiralama işlemleri

Minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak “finansal kiralama alacakları” hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise “kazanılmamış gelirler” hesabında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı “finansal kiralama alacakları” hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise konsolide gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

Faaliyet kiralaması işlemleri

Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmektedir.

XIV. Karşılıklar, Koşullu Varlık Ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka’dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler güncellenmiş “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Banka, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi fesh edilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Aktüeryal kazanç ve kayıplar özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi

Türkiye’de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 5 Aralık 2017 tarihli ve 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

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

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 15’inci gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75’i (Bu oran 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca gayrimenkuller için 5 Aralık 2017 tarihinden sonra yapılan satışlarda %50 olarak uygulanır.) Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

b. Ertelenmiş Vergi

Ana Ortaklık Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun’un 91. Maddesi uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında, 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020 yılları içinde) gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22 vergi oranı kullanılmıştır. Ancak, 2020 yılından sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 2020 sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır. Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

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

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

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” ile “İskonto edilmiş bedel”leri üzerinden değerlendirilmektedir.

XVIII. Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı “Hisse Senedi İhraç Primleri” olarak özkaynaklarda muhasebeleştirmektedir.

Ana Ortaklık Banka’nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kar payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar**

Aval ve kabuller Ana Ortaklık Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla henüz kullanılmamış toplam 50,418 TL yatırım indirimi bulunmaktadır. Yapılmış olan finansal kiralama konusu yatırımlarının mal bedeli tutarının %40 üzerinden hak kazanılan yatırım indirimi tutarıdır.

XXI. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedek, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 29 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul kararına istinaden 2018 senesi içerisinde kar dağıtımı yapmamıştır.

XXII. Hisse Başına Kazanç

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	31 Mart 2018
Grup'un Karı/(Zararı)	39,069
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (bin) (*)	1,118,742
Hisse Başına Kar/(Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0.0349

(*) 24 Ocak 2018 tarihinde yapılan sermaye artışının bu tarih itibarıyla ağırlıklandırılmasıyla bulunan hisse adedidir.

	31 Mart 2017
Grup'un Karı/(Zararı)	27,621
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (bin)	980,000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0.0282

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

Ana Ortaklık Banka'nın 2017 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 : Bulunmamaktadır).

XXIII. İlişkili Taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXIV. Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**XXV. Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler****TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Açıklamalar**

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere “TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” standardının yerine uygulanmaktadır.

Grup’un, TFRS 9 Finansal Araçlar standardına uyum için sınıflandırma ve ölçüm ve değer düşüklüğü gerekliliklerini, 1 Ocak 2018 tarihindeki açılış bilançosunda açılış özkaynak tutarlarına yansıtarak uygulamıştır. Ayrıca, TFRS 9 kapsamında Banka 1. ve 2. Aşama kredi zararları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamış olup, hesaplanan ertelenmiş vergi varlığına ilişkin etki ilk geçiş sırasında özkaynaklara yansıtılmıştır.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 Finansal Araçlar standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

Her bir finansal varlık, finansal tablolara ilk defa kaydedilmesi esnasında, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılabilir. Finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için ise TMS 39’daki mevcut hükümlerin uygulanması büyük ölçüde değişmemektedir.

Sözleşmeye dayalı nakit akım özelliklerinin ve iş modellerinin 1 Ocak 2018’deki beraber uygulanması sonucunda, TMS 39’daki mevcut sınıflandırmaya kıyasla, finansal varlıkların sınıflandırılmasında önemli bir farklılığın ortaya çıkması beklenmemektedir.

Kredi ve alacaklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek üzere elde tutulmaktadır. Ayrıca, bu finansal araçların kontrata bağlı nakit akış özellikleri analiz edilmiş ve TFRS 9’a göre itfa edilmiş maliyetinden gösterilmesi gerektiğine karar verilmiştir. Bu nedenle TMS39’a göre herhangi bir farklılık bulunmamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarar yansıtılan finansal varlıkların sınıflandırılmasında herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

Aşağıda Grup’un TFRS 9’u uygulamasının etkisine ilişkin açıklamalara yer verilmiştir:

Finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü

Finansal varlıklar	TFRS 9 Öncesi		TFRS 9 Kapsamında	
	Ölçüm Esasları	Defter değeri 31 Aralık 2017	Ölçüm Esasları	Defter değeri 31 Aralık 2017
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	İtfa edilmiş maliyet	2,287,411	İtfa edilmiş maliyet	2,287,411
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	İtfa edilmiş maliyet	701,556	İtfa edilmiş maliyet	701,556
Menkul Kıymetler	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	6,394	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	6,394
	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	1,648,746	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	1,648,746
	İtfa edilmiş maliyet	881,860	İtfa edilmiş maliyet	881,860
Türev Finansal Varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	90,819	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	90,819
	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	-	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	-
Krediler (Brüt)	İtfa edilmiş maliyet	13,360,535	İtfa edilmiş maliyet	13,341,413
	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	-		19,122

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**XXV. Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler (Devamı)****TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2018 tarihli sınıflandırma ve yeniden ölçüm kayıtlarına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir:

	31 Aralık 2017	Yeniden Sınıflandırmalar	Yeniden Ölçümler	1 Ocak 2018
VARLIKLAR				
Finansal Varlıklar	2,537,000	(6,198)	5,761	2,536,563
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,394	30,175	-	36,569
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,618,571	-	1,618,571
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,648,746	(1,648,746)	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	881,860	-	881,860
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	881,860	(881,860)	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	6,198	(5,761)	437
Krediler	12,989,175	56,289	(593,094)	12,452,370
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler	13,360,535	(19,122)	-	13,341,413
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar	-	19,122	-	19,122
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	315,071	593,094	908,165
Özel Karşılıklar (-)	371,360	(371,360)	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	47,886	-	133,529	181,415
YÜKÜMLÜLÜKLER				
Türev Finansal Yükümlülükler	-	166,990		166,990
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	166,990	(166,990)		-
Karşılıklar	81,821	(50,091)	2,096	33,826
Genel Karşılıklar	60,150	(60,150)	-	-
Diğer Karşılıklar	21,671	10,059	2,096	33,826
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	(13,790)	-	(451,708)	(465,498)

Değer düşüklüğü karşılıklarının TFRS 9'a geçişte açılış bakiyesinin mutabakatına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2017	Yeniden ölçümler	TFRS 9 defter değeri 1 Ocak 2018
Krediler	415,252	589,340	1,004,592
1. Aşama	32,703	54,875	87,578
2. Aşama	11,189	497,930	509,119
3. Aşama	371,360	36,535	407,895
Finansal Varlıklar	6,198	(5,761)	437
Gayrinakdi Krediler	31,730	2,095	33,825
1. Aşama	9,936	558	10,494
2. Aşama	124	1,048	1,172
3. Aşama	21,670	489	22,159
Toplam	453,180	585,674	1,038,854

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVI. Cari Dönemde Geçerli Olmayan Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

“TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere “TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” Standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9 geçişi ile beraber geçerliliğini yitiren muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmektedir.

a. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

b. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar, finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Grup’un ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Grup’un aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal enstrümanlar Grup’un bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Grup, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Grup’un ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçları normal yoldan alım satımı teslim tarihi (“settlement date”) esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Ana Ortaklık Banka’ya teslim edildiği veya Ana Ortaklık Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar ya da zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

b.1. Nakit değerler, bankalar ve diğer mali kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riski taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVI. Cari Dönemde Geçerli Olmayan Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b.2. Menkul değerler

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen finansal varlıklar. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Ana Ortaklık Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış finansal varlıklardır. Grup bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar gerçeğe uygun bedelleriyle finansal tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayıçları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, kar payları ise kar payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Banka, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırdığı menkul değerlerin önemli bir tutarını 2014 yılı içerisinde vadesinden önce elinden çıkarmıştır. Bu sebeple 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren iki yıl boyunca finansal varlıklarını vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırmamıştır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve varlıkların iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

b.3. Krediler ve alacaklar

Ana Ortaklık Banka kaynaklı krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, iskonto edilen değerleri üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı (“THP”) ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövizli endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası (“TP”) hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir ya da gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

c. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin değer düşüklüğü zararı meydana gelmesi durumunda, ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülmekte, söz konusu fark tutarının zarar olarak muhasebeleştirilmesi yoluyla da varlığın defter değeri azaltılmaktadır. Müteakip dönemlerde, değer düşüklüğü tutarının azalması durumunda, daha önce muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararı iptal edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVI. Cari Dönemde Geçerli Olmayan Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer üzerinden muhasebeleştirilen ve değer artış veya azalışları özkaynaklarda izlenen satılmaya hazır finansal varlıkların değer düşüklüğüne uğraması durumunda, birikmiş kar veya zarar kayıtları özkaynak kalemlerinden çıkarılarak dönem net kar/zararında gösterilmektedir. Zarar kaydı yapılan dönemi izleyen hesap dönemlerinde, varlığın gerçeğe uygun değerinde bir artış gerçekleşmesi durumunda, varlığa ilişkin olarak kaydedilen zarar kaydı iptal edilmektedir.

Krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik”te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka tarafından takipteki alacaklarına yönetmelikte belirtilen asgari karşılık oranları dikkate alınmak suretiyle, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacakları için özel karşılık ayrılmakta, ayrılan özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, “Karşılık Giderleri” hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabına aktararak muhasebeleştirilmektedir.

XXVII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

Grup’un organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve “Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” (“TFRS 8”) hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

a) Grup temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal / ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

b) Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, açık kredi işlemleri, ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünlerini içeren bankacılık faaliyetleri yürütülmektedir.

c) Yatırım bankacılığı hizmetleri içerisinde finansal araçların alım satımı ve fon yönetimi gibi faaliyetler yer almaktadır.

d) Ana Ortaklık Banka’nın bağlı ortaklıkları olan Alternatif Menkul Değerler A.Ş. Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktadır. Kanun uyarınca ve kendisine verilmiş yetki ve izin belgeleri kapsamında, Şirket, Alım Satım Aracılığı, Portföy Yönetimi, Kredili Menkul Kıymet, Açığa Satış ve Menkul Kıymetlerin Ödünç Alma ve Verme İşlemleri, Yatırım Danışmanlığı, Menkul Kıymetlerin Geri Alma veya Satma Taahhüdü ile Alım Satımı, Halka Arza Aracılık, Türev Araçların Alım Satımına Aracılık yetki ve izin belgeleri ile bu alanlarda faaliyet göstermektedir.

Kanun uyarınca, Şirket, SPK’dan ortaklık portföyünü oluşturmak, yönetmek ve gerektiğinde portföyde değişiklik yapmak için yetki belgesi almıştır. Ana Ortaklık Banka’nın bir diğer bağlı ortaklığı olan Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. 1997’de 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu hükümleri çerçevesinde Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı’ndan alınan izne takiben, Türkiye’de faaliyet göstermek üzere kurulmuştur. Şirket faaliyetlerini 24 Nisan 2013 tarih, 28627 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan BDDK’nın ‘Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Esasları Hakkında Yönetmelik’ çerçevesinde sürdürmektedir.

e) Diğer faaliyetler; iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve özkaynak tutarları ve bu tutarlarla bağlantılı gelir / gider kalemlerini içermektedir.

f) Grup’un yazılım ihtiyaçlarının karşılanması, mevcutların geliştirilmesi ve müşterilere rekabetçi ortamda iyi hizmet verilmesinin temini için yazılım çalışmaları Ana Ortaklık Banka bünyesinde yürütülmektedir.

g) Verilen tablo çerçevesinde, Ana Ortaklık Banka’nın faaliyet bölümleri arasındaki bilanço büyüklüğü açısından yüzdesel dağılım; kurumsal/perakende bankacılık %72 yatırım bankacılığı %25 ve diğer %3 olarak dağılmaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**XXVII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi

	Kurumsal / Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
31 Mart 2018				
Net faiz gelirleri/(giderleri)	176,207	(20,891)	-	155,316
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	207,579	1,078	-	208,657
Ticari kar/(zarar)	3,361	(3,074)	-	287
Temettü gelirleri	-	-	-	-
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(232,200)	(2,582)	-	(234,782)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(77,470)	(1,909)	-	(79,379)
Vergi öncesi kar/(zarar)	77,477	(27,378)	-	50,099
Vergi karşılığı				(11,029)
Azınlık hakları				1
Dönem net karı				39,070
31 Mart 2018				
Bölüm varlıkları	15,910,116	5,392,728	637,619	21,940,463
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	15,910,116	5,392,728	637,619	21,940,463
Bölüm yükümlülükleri	12,792,907	4,329,563	3,387,443	20,509,913
Özkaynaklar	152,003	21,345	1,257,202	1,430,550
Toplam yükümlülükler	12,944,910	4,350,908	4,644,645	21,940,463

	Kurumsal / Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
31 Mart 2017				
Net faiz gelirleri/(giderleri)	123,084	3,616	-	126,700
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	37,178	549	-	37,727
Ticari kar/(zarar)	2,420	9,639	-	12,059
Temettü gelirleri	-	-	-	-
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(67,138)	(1,362)	-	(68,500)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(71,843)	(2,743)	-	(74,586)
Vergi öncesi kar/(zarar)	23,701	9,699	-	33,400
Vergi karşılığı				(5,779)
Dönem net karı/(zararı)				27,621
31 Aralık 2017				
Bölüm varlıkları	14,667,856	5,270,779	846,386	20,785,021
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	14,667,856	5,270,779	846,386	20,785,021
Bölüm yükümlülükleri	12,622,980	3,725,743	2,755,283	19,104,006
Özkaynaklar	157,276	20,545	1,503,194	1,681,015
Toplam yükümlülükler	12,780,256	3,746,288	4,258,477	20,785,021

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER****I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar**

Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı %16.54'tür (31 Aralık 2017: %17.07). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %17.59'dur (31 Aralık 2017: %18.10).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) çerçevesinde yapılmaktadır.

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler**31 Mart 2018**

	Tutar	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,167,000	
Hisse senedi ihraç primleri	54	
Yedek Akçeler	491,056	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	39,069	
Net Dönem Karı	39,069	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
Azınlık Payları	16	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,697,195	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	210,390	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	16,828	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	49,647	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	42,678	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortak paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	319,543	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,377,652	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri ^(**)	296,168	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki payları		
Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	296,168	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2' nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	296,168	
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	1,673,820	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,370,387	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki payları		
Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	94,359	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1,464,746	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	1,464,746	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3,138,566	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	3,138,566	

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	719
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değeri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının % 10 dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermayeye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3,137,847
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	18,972,369
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%7.26
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%8.82
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%16.54
TAMPONLAR	
Toplam Tampon Oranı	%1.88
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%1.87
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0.01
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%2.76
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlık tutarları toplamının % 0.6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)****31 Aralık 2017**

	Tutar	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	980,000	
Hisse senedi ihraç primleri	54	
Yedek Akçeler	467,468	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	88,917	
Net Dönem Karı	88,917	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
Azınlık Payları	15	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,536,454	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	138,332	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	18,128	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefıye	39,718	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	34,715	43,394
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortak paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	230,893	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,305,561	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri(**)	282,893	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	282,893	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2' nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	18,608	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	282,893	
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	1,569,846	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,308,962	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	60,150	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1,369,112	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	1,369,112	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2,938,958	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	2,938,958	

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	447	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değeri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının % 10 dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermayeye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2,938,511	2,938,511
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	17,211,837	17,211,837
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%7.59	%7.53
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%9.12	%9.12
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%17.07	%17.07
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	%1.26	%0.63
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%1.25	%0.63
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0.01	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%3.09	%1.08
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	60,150	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	60,150	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlık tutarları toplamının % 0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(**) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

(**) Ana Ortaklık Banka, hakim ortağı olan The Commercial Bank (P.S.Q.C.)'tan sağladığı 75 milyon USD (282,893TL) tutarındaki ikincil sermaye benzeri borcu için Yönetim Kurulu kararı uyarınca birincil sermaye benzeri borca dönüştürme kararı almış, ilgili yönetmeliğin 7. Maddesince katkı sermayeye ilave edilen söz konusu kredinin vadesiz olarak nevinin değiştirilmesi ve 23 Haziran 2017 tarihi itibarıyla ana sermaye hesabına dahil edilmesi BDDK tarafından uygun görülmüş olup 31 Temmuz 2017 tarihi itibarıyla özkaynak hesabına aktarılmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler**

İhraççı	The Commercial Bank (P.S.Q.C)
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	Birincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	296,168
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	296,168
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	415
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.06.2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	Vadesiz
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-Hukuka Aykırılık, -5. Yıldönümü sonrası, -Vergisel sebepler ve -Düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9.85
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Sürdürülemez Hali’nin gerçekleşmiş olması durumunda değer azaltımı gerçekleşir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler**

İhraççı	United Arab Bank, National Bank Of Oman
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli İkincil Sermaye Benzeri Kredi
Borçlanma aracının türü	
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	197,445
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	197,445
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.06.2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl +1 gün
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-Hukuka Aykırılık, -5. Yıldönümü sonrası, -Vergisel sebepler ve -Düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Libor+6
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi faiz ödemesi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Sürdürülemez Hali’nin gerçekleşmiş olması durumunda değer azaltımı gerçekleşir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Anasermayeden önce, diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz bulunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz bulunmadığı	-

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)**

İhraççı	Alternatif Bank A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	ISIN: XS1396282177
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli İkincil Sermaye Benzeri Kredi
Borçlanma aracının türü	
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	1,172,942
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	1,172,942
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	15.04.2016
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl + 1 gün
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-Hukuka Aykırılık, -5. Yıldönümü sonrası, -Vergisel sebepler ve -Düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%8.75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi faiz ödemesi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Anasermayeden önce, diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar**

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin nihai hedefi, bankanın stratejilerini, kredi büyüme beklentilerini, aktif pasif yapısını, gelecekteki fonlama kaynaklarını ve likiditesini, kar payı dağıtım politikasını ve ekonomik döngüye bağlı sermayede meydana gelebilecek dalgalanmaları da dikkate alarak, risk profiline ve risk iştahına uygun bir şekilde, Banka'nın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlamaktır.

Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka'nın yıllık hedefleri ile birlikte, 5 yıllık stratejik plan hazırlama süreçleri paralelinde yasal ve içsel sermaye gereksinimi ileriye dönük olarak değerlendirilmektedir. İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecinde gerek birinci yapısal blokta yer alan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskler gerekse Banka için önem arz eden ve ikinci yapısal blokta yer alan, bankacılık hesapları faiz oranı riski ve yoğunlaşma riski gibi diğer riskler de dahil edilmektedir.

Banka'nın faaliyetleri nedeniyle maruz kalacağı riskler 2018 yılı bütçe çalışmaları esnasında gözden geçirilmiş, Banka hedef ve stratejileri doğrultusunda ortaya çıkması muhtemel içsel sermaye gereksinimleri değerlendirilmiştir.

Bu değerlendirme, yasal ve içsel sermaye yeterliliği normal planlama koşulları yanı sıra stres koşulları altında da değerlendirilmesini içermektedir. Stres senaryoları kapsamında makroekonomik değişkenlerin tahmini sonrasında bu değişkenlerin kredi maliyetleri ve piyasa risk faktörleri (döviz kuru, faiz oranı v.b.) üzerine etkisi modellenmektedir. Stres senaryolarının özkaynaklar, gelirler, risk ağırlıklı varlıklar ve sermaye yeterliliği üzerinde etkileri hesaplanmaktadır.

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme metodolojisi, Banka'da gelişen bir süreç olarak ele alınmakta ve gelecek dönem için gelişim alanları belirlenerek, çalışma planları oluşturulmaktadır.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Ana Ortaklık Banka kur riskine maruz tutarı yasal limitler içerisinde tutulmakta, döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Ana Ortaklık Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmasına rağmen yıl boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca Stres testleri uygulanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

	ABD Doları	Avro
Bilanço değerleme kuru:	3.9489 TL	4.8673 TL
30 Mart 2018 Cari Döviz Alış Kuru	3.9489 TL	4.8673 TL
29 Mart 2018 Cari Döviz Alış Kuru	3.9949 TL	4.9191 TL
28 Mart 2018 Cari Döviz Alış Kuru	3.9931 TL	4.9500 TL
27 Mart 2018 Cari Döviz Alış Kuru	3.9757 TL	4.9414 TL
26 Mart 2018 Cari Döviz Alış Kuru	3.9742 TL	4.9251 TL

Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları	: 3.8854 TL
Avro	: 4.7902 TL

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla;

	ABD Doları	Avro
Bilanço değerleme kuru:	3.7719 TL	4.5155 TL

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****a. Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler**

Finansal ve ekonomik anlamda Grup'un gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

	Avro	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
31 Mart 2018					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	238,472	1,702,271	1	351,918	2,292,662
Bankalar	50,525	90,598	243	9,811	151,177
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	692	55,385	-	183	56,260
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,331,256	-	-	1,331,256
Krediler (**)	5,994,814	2,933,697	-	1,109	8,929,620
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	919,495	-	-	919,495
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	34,161	38,108	-	2	72,271
Toplam Varlıklar	6,318,664	7,070,810	244	363,023	13,752,741
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	27,751	8,386	-	402,010	438,147
Döviz Tevdiat Hesabı	1,367,992	5,138,953	192	183,426	6,690,563
Para Piyasalarına Borçlar	-	650,739	-	-	650,739
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,086,197	3,775,947	-	1,109	5,863,253
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	991,798	-	-	991,798
Muhtelif Borçlar	62,595	199,920	-	1,585	264,100
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	19,060	325,767	-	173	345,000
Toplam Yükümlülükler	3,563,595	11,091,510	192	588,303	15,243,600
Net Bilanço Pozisyonu	2,755,069	(4,020,700)	52	(225,280)	(1,490,859)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2,748,586)	4,027,456	(278)	233,459	1,512,051
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,922,608	6,857,616	29,994	399,307	9,209,525
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4,671,194	2,830,160	30,272	165,848	7,697,474
Gayrinakdi Krediler (****)	1,106,253	1,050,844	-	101,686	2,258,783
31 Aralık 2017					
Toplam Varlıklar	5,565,344	6,659,349	1,103	321,701	12,547,497
Toplam Yükümlülükler	3,193,024	10,037,626	126	441,252	13,672,028
Net Bilanço Pozisyonu	2,372,320	(3,378,277)	977	(119,551)	(1,124,531)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2,361,175)	3,390,491	(303)	120,208	1,149,221
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,334,560	5,607,397	3,373	157,168	7,102,498
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,695,735	2,216,906	3,676	36,960	5,953,277
Gayrinakdi Krediler (****)	1,134,246	1,127,389	2,236	34,742	2,298,613

(*) 45,531 TL (31 Aralık 2017: 2,446 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

(**) 1,450,606 TL dövizde endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2017: 1,405,191 TL) ve 1,322,307 TL (31 Aralık 2017: 1,200,987 TL) tutarında finansal kiralama alacakları krediler satırında gösterilmiştir.

(***) 31 Mart 2018 itibarıyla 219 TL spot işlem reeskontu bulunmaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

(****) 4,449 TL (31 Aralık 2017: 84,723 TL) alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu ve 782 TL (31 Aralık 2017: 48 TL) diğer karşılıklar diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. Banka, hakim ortağı olan The Commercial Bank (P.S.Q.C.)'tan sağladığı 75 milyon USD (296,168 TL) tutarındaki ikincil sermaye benzeri borcu için Yönetim Kurulu kararı uyarınca birincil sermaye benzeri borca dönüştürme kararı almış, ilgili yönetmeliğin 7. Maddesince katkı sermayeye ilave edilen söz konusu kredinin vadesiz olarak nevinin değiştirilmesi ve 23 Haziran 2017 tarihi itibarıyla ana sermaye hesabına dahil edilmesi BDDK tarafından uygun görülmüş olup 31 Temmuz 2017 tarihi itibarıyla özkaynak hesabına aktarılmıştır. 296,168 TL tutarındaki ilave ana sermayeye dahil edilen sermaye benzeri borç Diğer Yükümlülükler başlığında gösterilmiştir.

(*****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar**

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmektedir.

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Grup'un finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, Aktif-Pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde takip edilmekte; bilanço üzerindeki faiz riskine Yönetim Kurulu tarafından getirilen limitler yardımıyla da sınırlanmaktadır. Söz konusu limitler, dolaylı yoldan kar merkezlerinin taşıyabileceği vade uyumsuzluklarına da sınırlama getirmektedir.

Grup, geçtiğimiz dönem içinde ciddi bir faiz riskiyle karşılaşmamıştır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları piyasa oranlarını yansıtmaktadır.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

31 Mart 2018	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,199,982	-	-	-	-	214,758	2,414,740
Bankalar (****)	98,510	45,253	-	-	-	127,644	271,407
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	37,623	51,591	10,210	110,987	179	-	210,590
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	802,744	184,195	635,222	-	-	5,214	1,627,375
Krediler	3,789,774	1,218,255	4,086,274	4,405,611	894,891	(380,798)	14,014,007
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	685,883	-	233,612	-	-	(248)	919,247
Diğer Varlıklar (*) (**) (****)	89,682	110,203	448,384	1,067,709	5,061	762,058	2,483,097
Toplam Varlıklar	7,704,198	1,609,497	5,413,702	5,584,307	900,131	728,628	21,940,463
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (****)	210,065	297,582	-	-	-	10,293	517,940
Diğer Mevduat	7,151,111	3,017,019	64,132	214	-	548,081	10,780,557
Para Piyasalarına Borçlar	739,413	130,693	-	-	-	-	870,106
Muhtelif Borçlar	188	-	-	-	-	434,076	434,264
İhraç Edilen Menkul Değerler	134,574	163,928	320,750	991,799	-	-	1,611,051
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,780,142	1,451,928	1,605,871	75,495	-	-	5,913,436
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (***)	8,110	310,041	9,978	110,182	896	1,373,902	1,813,109
Toplam Yükümlülükler	11,023,603	5,371,191	2,000,731	1,177,690	896	2,366,352	21,940,463
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,412,971	4,406,617	899,235	-	8,718,823
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,319,405)	(3,761,694)	-	-	-	(1,637,724)	(8,718,823)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	16,257	160,886	552	-	-	177,695
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(23,712)	-	(3,969)	-	(140)	-	(27,821)
Toplam Pozisyon	(3,343,117)	(3,745,437)	3,569,888	4,407,169	899,095	(1,637,724)	149,874

(*) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(**) Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(***) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

(****) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

(*****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı, tabloda faizsiz başlığundan düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığundan 604 TL, faizsiz gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar başlığundan 444 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar başlığundan 248 TL, faizsiz diğer varlıklar başlığundan ise 366 TL düşülmüştür.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (Devamı)**

31 Aralık 2017	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,027,768	-	-	-	-	259,643	2,287,411
Bankalar	289,669	-	-	-	-	61,765	351,434
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,628	12,271	3,298	75,707	309	-	97,213
Para Piyasalarından Alacaklar	350,122	-	-	-	-	-	350,122
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	678,162	935,379	29,633	-	5,572	1,648,746
Verilen Krediler	3,076,186	998,328	3,987,673	4,031,539	611,090	284,359	12,989,175
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	226,573	655,287	-	-	-	881,860
Diğer Varlıklar (*)	81,407	103,416	403,527	981,635	5,174	603,901	2,179,060
Toplam Varlıklar	5,830,780	2,018,750	5,985,164	5,118,514	616,573	1,215,240	20,785,021
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (****)	373,498	116,801	-	-	-	24,711	515,010
Diğer Mevduat	6,994,320	3,214,346	95,378	75	-	422,769	10,726,888
Para Piyasalarına Borçlar	488,289	136,859	-	-	-	-	625,148
Muhtelif Borçlar	309	-	-	-	-	280,493	280,802
İhraç Edilen Menkul Değerler	113,300	-	129,763	954,443	-	-	1,197,506
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,123,640	1,094,779	3,123,072	7,700	-	-	5,349,191
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (***)	71,076	296,701	6,641	69,724	309	1,646,025	2,090,476
Toplam Yükümlülükler	9,164,432	4,859,486	3,354,854	1,031,942	309	2,373,998	20,785,021
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2,630,310	4,086,572	616,264	-	7,333,146
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,333,652)	(2,840,736)	-	-	-	(1,158,758)	(7,333,146)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	288,690	4,378	-	-	-	293,068
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(136,824)	(4,253)	-	(1,505)	-	-	(142,582)
Toplam Pozisyon	(3,470,477)	(2,556,298)	2,634,688	4,085,065	616,265	(1,158,757)	150,486

(*) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(**) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

(***) Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(****) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK – 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları**

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

31 Mart 2018 (*)	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar	%	%	%	%
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.25	-	4.00
Bankalar	-	1.65	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.13	-	10.69
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2.07	-	11.12
Krediler ve Alacaklar	4.69	6.88	-	16.29
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.29	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.44	3.39	-	12.95
Diğer Mevduat	1.87	4.09	1.89	14.54
Para Piyasalarına Borçlar	-	0.52	-	10.80
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3.12	-	14.45
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.56	5.55	-	19.63

(*) Faiz oranları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

31 Aralık 2017 (*)	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar	%	%	%	%
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.25	-	4.00
Bankalar	1.00	1.56	-	12.71
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.12	-	12.52
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12.74
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	6.70	-	10.29
Verilen Krediler	4.69	6.52	-	16.11
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	5.29	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.25	1.45	-	14.21
Diğer Mevduat	1.91	3.81	1.82	14.80
Para Piyasalarına Borçlar	-	0.49	-	6.52
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3.12	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.09	5.30	-	6.64

(*) Faiz oranları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka Risk Komitesi tarafından onaylanan ve haftalık bazda izlenen bir likidite limiti bulunmaktadır. Bu limitin kullanım durumu, Aktif-Pasif Yönetimi Komitesinin fonlama kaynaklarının kompozisyonu ve fiyatlama politikalarına karar verirken dikkate aldığı başlıca göstergelerden biridir.

Vade ve faiz uyumsuzluklarının karlılık ve sermaye üzerindeki etkileri senaryo analizleri yardımıyla ölçülmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın en önemli likidite kaynağı TL vadeli mevduat ve döviz tevdiat hesaplarıdır (DTH). Buna ek olarak Borsa İstanbul repo piyasası, Takasbank ve Bankalararası piyasadan borçlanabilme imkanları da mevcuttur.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında mevduat bankaları 2018 yılı itibarıyla toplam olarak %90, yabancı para olarak ise %70 Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüğüne tabidirler. İlgili yönetmelik çerçevesinde Likidite Karşılama Oranı; yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

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

Likidite riski yönetimi, piyasa koşulları ve/veya Banka'nın bilanço yapısından kaynaklanabilecek nakit akışlarındaki uyumsuzlukların neden olabileceği, olası likidite krizlerine karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını amaçlar. Sahip olunan nakit ve kullanılabilir borçlanma kaynaklarının, likidite ihtiyacı yaratan mevduat ve diğer yükümlülüklerin zamanında ve belirlenen seviyelerde karşılanması temeline dayanır. Banka, likidite durumunu hem döviz cinsleri bazında hem de toplam likidite bazında izlemektedir.

Likidite riski yönetimi kapsamında öngörülen likidite pozisyonuna göre, Ana Ortaklık Banka'nın nakit akışına paralel olarak vadeler de dikkate alınarak, is kollarına gerekli yönlendirme ve fiyatlandırma Aktif Pasif Yönetimi Departmanı tarafından yapılmaktadır. Aktif Pasif Komitesi, Yönetim Kurulu Risk komitesi gibi komitelere likidite riskine ilişkin bilgiler düzenli olarak raporlanmaktadır. Likidite riski politikası çerçevesinde belirlenmiş likidite riski parametreleri eşik değerlerine uygunluk Risk Yönetimi Departmanı tarafından düzenli olarak izlenmekte ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır. Eşik değerlerine yaklaşım ve aşım gibi koşullar sonucu alınması gereken aksiyonlar Aktif Pasif Komitesi tarafından nihai hale getirilmektedir.

1.b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı çerçevesinde likidite riski yönetiminin sorumluluğu, Hazine Aktif-Pasif Yönetimi Departmanı'na aittir. Banka genelinde likidite riski düzeylerinin belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması ise Risk Yönetimi Departmanı'nın sorumluluğundadır. Banka ve ortaklıklarının likidite yönetimi ve fonlama stratejisi düzenli olarak yapılan Aktif Pasif Yönetimi Komiteleri'nde belirlenmekte ve Banka Hazine birimi tarafından koordine edilerek takip edilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1.c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski yönetiminin etkin, doğru ve sürdürülebilir olması için Likidite Yönetimi Politikası Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak ilgili komitelerce takip edilmesi sağlanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın ana fonlama kaynağı mevduat olarak hedeflenmiştir. Fon kaynağı ve vade çeşitliliği sağlamak için mevduat dışı kaynaklar da kullanılmaktadır. Bu kaynaklar temel olarak sendikasyon kredileri, sermaye benzeri kredileri ve yapılan bono ihraçları olarak sıralanabilir. Mevduat vadesi piyasa koşullarında oluşmakla beraber ve genelde kısa vade olmasına rağmen yapışkanlığı yüksek müşterilerin mevduatını bankaya kazandırmak hedeflenmektedir. Mevduat dışı kaynaklar da daha uzun vadeli kaynaklar olması kaydıyla tercih edilmektedir.

1.ç. Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülükleri içerisindeki asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri Türk Lirası, Amerikan Doları ve Avro'dan oluşmaktadır. Bu para birimleri için hem para birimi bazında hem de toplam olarak likidite yönetimi analizleri yapılarak, likidite riski yönetiminin döviz cinsleri bazında da etkin bir şekilde yapılması hedeflenmektedir. Likidite boşluğu analizleri de aynı şekilde hem para birimi bazında hem de toplam olarak ölçülmekte ve yönetilmektedir. Para birimi bazında likidite yönetimi yapılırken her zaman yabancı para birimi pozisyonlarında olası piyasa dalgalanmalarında riskin artmaması için mevduat ve uzun vadeli dış kaynaklar tercih edilmektedir.

1.d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka likidite risklerini yönetirken, Basel 3 kapsamında belirlenmiş olan likit varlıklar, likidite riski yönetimi amacıyla bulundurulmaktadır. Bahse konu olan likit aktiflerin piyasa likiditesi ve vadesi, likidite yönetiminde risk azaltımı olarak değerlendirilmektedir. Bu kapsamda likit varlıkların çeşitliliği de likidite riski yönetiminde önem arz etmektedir. Likit değerlerin konsantrasyonundan kaçınılarak, olası likidite ihtiyaçlarında bankanın yükümlülüklerini yerine getirmesinde olası riskler minimize edilmektedir.

1.e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Likidite riski kapsamında stres testleri yılsonu itibarıyla her yılbaşı yapılmaktadır. Test sonuçları yıllık bazda hazırlanan stres testi ve ISEDES raporunda detayları ile birlikte sunulmaktadır. Yönetim kurulu seviyesinde değerlendirilerek onaylanan stres test sonuçları izleyen süreçte BDDK ile paylaşılmaktadır. Söz konusu stres testleri ve raporlamalarının yanı sıra Bankanın içsel ihtiyaçlarına göre nakit akışları ve likidite durumuna ilişkin analiz de yapılmaktadır.

1.f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Ana Ortaklık Banka'da likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin bilgiler "Acil Fonlama Planı Politikası" kapsamında detaylandırılmıştır. Plan çerçevesinde piyasada gerçekleşebilecek bir likidite krizine karşı bankanın uygulayacağı aksiyon planının ana hatları çizilmiş, likidite krizine ilişkin tanımlamalar yapılmıştır. Bankamız özelinde belirlenmiş likidite krizi kademeleri ve alarm durumları belirlenmiş, gösterge olarak izlenmesi gereken parametreler detaylandırılmıştır. Piyasa ve Banka özelinde oluşturulmuş stres senaryoları belirtilerek acil durumda sorumluluk sahibi olacak Kriz Komitesi'nin üyeleri ve Komite'nin görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)****2. Likidite Karşılama Oranı**

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta hazırlanmıştır. Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ile son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2018	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)	TP+YP	Uygulanmış Toplam Değer (*)	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			3,375,790	2,822,674
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	4,054,217	1,290,460	374,530	129,058
3 İstikrarlı mevduat	618,180	-	30,909	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	3,436,037	1,290,460	343,621	129,058
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	6,404,643	4,518,908	3,873,848	2,426,463
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	5,076,049	3,830,937	2,546,135	1,739,052
8 Diğer teminatsız borçlar	1,328,594	687,971	1,327,713	687,411
9 Teminatlı borçlar			65,555	65,555
10 Diğer nakit çıkışları	73,403	27,522	73,403	27,522
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	73,403	27,522	73,403	27,522
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	3,418,521	1,940,503	710,982	268,220
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	10,167	10,167	508	508
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			5,098,826	2,917,326
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	115,591	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	2,608,018	862,392	2,011,346	778,300
19 Diğer nakit girişleri	7,412	7,383	7,412	7,383
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2,731,021	869,775	2,018,758	785,683
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			3,375,790	2,822,674
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3,080,068	2,131,643
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%110.21	%133.78

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (devamı)

31 Aralık 2017	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)	YP	Uygulanmış Toplam Değer (*)	YP
TP+YP	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			3,414,094	2,644,505
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	3,519,833	1,263,427	321,907	126,343
3 İstikrarlı mevduat	601,533	-	30,077	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	2,918,300	1,263,427	291,830	126,343
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	6,535,632	4,611,024	3,885,229	2,450,947
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	5,353,441	3,975,899	2,703,038	1,815,822
8 Diğer teminatsız borçlar	1,182,191	635,125	1,182,191	635,125
9 Teminatlı borçlar			68,785	68,785
10 Diğer nakit çıkışları	61,075	21,851	61,075	21,851
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	61,075	21,851	61,075	21,851
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	3,231,707	1,837,508	687,053	261,167
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	152,013	152,013	7,600	7,600
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			5,031,649	2,936,693
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	300,224	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	2,431,957	576,275	1,733,540	454,748
19 Diğer nakit girişleri	38,633	37,358	38,633	37,358
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2,770,814	613,633	1,772,173	492,106
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			3,414,094	2,644,505
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3,259,476	2,444,587
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%106.03	%109.36

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar

3.a Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Oranın hesaplanmasında tüm bileşenler önem arz etmekle birlikte, Yüksek kaliteli varlık stoğu içerisinde repolanmamış bono ve ters repo bakiyeleri, Nakit çıkışları/teminatsız borçlar kaleminde bankalara borçlar bakiyeleri, Nakit çıkışları/bilanço dışı borçlar kaleminde cayılamaz ve şarta bağlı olarak cayılabilir nitelikteki bankalara yükümlülükler bakiyeleri, Nakit girişleri/teminatsız alacaklar kaleminde finansal kuruluşlardan alacaklar bakiyeleri volatilitesi yüksek kalemlerdir. İlgili kalemler oranın değişkenlik kazanmasında dönem boyunca etkili olmuştur.

3.b Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli varlık stoğu temel itibari ile Nakit değerler ve merkez bankaları kalemi ve Kredi Kalitesi Kademesi %0 Risk Ağırlığına Tekabül Edenler Tarafından İhraç Edilen Borçlanma Araçları tarafından oluşturulmaktadır. Dönem dönem ters repo bakiyesinde gerçekleşen değişimler yüksek kaliteli varlık stok değerini etkilemektedir.

3.c Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Temel olarak mevduatlar, kullanılan krediler, sermaye benzeri borçlar gibi teminatsız borçlanma kalemleri banka fonlama kaleminde en önemli yeri tutmaktadır. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla tüm mevduatların banka toplam yükümlülüklerine oranı %56, kullanılan kredilerin %16 ve sermaye benzeri borçların % 8’idir. Repo işlemleri gibi teminatlı borçlanmalar görece daha düşük seviyelerdedir (%4). Ek olarak Banka’nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 1,611,051 TL tutarında ihraç edilmiş menkul kıymet fonlama kalemi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 1,197,506 TL).

3.d Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemlerde gerçekleşmektedir. 31 Mart 2018 itibari ile türev işlemlerine ilişkin alacaklar toplam türev işlemlerine ilişkin yükümlülüklerden fazladır. Bu doğrultuda netleşmiş toplam türev ürünler kaynaklı alacaklar 27,599 TL olmakla birlikte türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı bulunmamaktadır. Ayrıca türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı olarak olası nakit çıkış bakiyeleri hesaplanarak raporlanmaktadır. Bu hesaplama yapılırken geçmiş 24 ay içerisinde karşı kurum bazlı oluşan margin çıkış bakiyelerine bakılır. Raporlama dönemi sonu itibarıyla geçmiş 24 ay içindeki maksimum değer nakit çıkışı olarak dikkate alınır. Bu kapsamda 31 Mart 2018 itibarıyla yapılan hesaplama sonucu türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülük tutarı 45,758 TL olarak bulunmuştur.

3.e Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla banka vadeli müşteri mevduat tabanının %38,10’i gerçek kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Geriye kalan vadeli mevduatlar ise tüzel kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Diğer önemli bir fon kaynağı olan bankalardan kullanılan krediler kaleminin büyük çoğunluğu yurtdışı banka kaynaklıdır (98%). 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla banka sermaye yeterliliği hesaplamasında özkaynaklar içerisinde gösterilmekte olan sermaye benzeri kredilerin 30%’u Commercial Bank of Qatar tarafından sağlanmaktadır. Ek olarak Ana Ortaklık Banka, 250 Milyon USD ve 346 Milyon TL’lik ihraç edilmiş bir menkul kıymet fonlama kalemine sahiptir.

3.f Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Ana Ortaklık Banka’nın mevcut durumu ve konsolide ettiği ortaklıkları dikkate alındığında bu tarzda bir risk dikkat çekmemektedir.

3.g Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Mevcut durumda bu kapsamda ilgili tabloda yer verilmemiş herhangi bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi**

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*) (**) (***)	Toplam
31 Mart 2018								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	214,758	2,199,982	-	-	-	-	-	2,414,740
Bankalar (****)	128,248	98,510	45,253	-	-	-	(604)	271,407
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	37,226	14,827	11,157	146,444	936	-	210,590
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	-	-	-	-	1,007,666	614,495	5,214	1,627,375
Verilen Krediler	-	1,850,844	882,269	3,871,952	5,751,900	2,037,840	(380,798)	14,014,007
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	-	-	-	-	541,213	378,282	(248)	919,247
Diğer Varlıklar (*) (**) (****)	1,487	143,202	152,386	461,628	1,097,697	17,111	609,586	2,483,097
Toplam Varlıklar	344,493	4,329,764	1,094,735	4,344,737	8,544,920	3,048,664	233,150	21,940,463
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı (****)	10,292	210,066	297,582	-	-	-	-	517,940
Diğer Mevduat	548,081	7,151,111	3,017,019	64,132	214	-	-	10,780,557
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	207,616	203,209	2,237,155	1,841,772	1,423,684	-	5,913,436
Para Piyasalarına Borçlar	-	739,413	130,693	-	-	-	-	870,106
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	134,574	163,928	320,750	991,799	-	-	1,611,051
Muhtelif Borçlar	-	33,271	-	-	-	-	400,993	434,264
Diğer Yükümlülükler (**) (****)	298,433	193,700	6,346	9,978	110,182	8,423	1,186,047	1,813,109
Toplam Yükümlülükler	856,806	8,669,751	3,818,777	2,632,015	2,943,967	1,432,107	1,587,040	21,940,463
Likidite (Açığı)/ Fazlası	(512,313)	(4,339,987)	(2,724,042)	1,712,722	5,600,953	1,616,557	(1,353,890)	-
31 Aralık 2017								
Toplam Aktifler	323,017	4,876,997	638,325	3,537,697	7,980,040	2,641,469	787,476	20,785,021
Toplam Yükümlülükler	733,300	8,402,947	3,806,464	1,971,441	2,733,996	1,331,156	1,805,717	20,785,021
Likidite Açığı	(410,283)	(3,525,950)	(3,168,139)	1,566,256	5,246,044	1,310,313	(1,018,241)	-

(*) Bilanço yapıyı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, ertelenmiş vergi aktifi ve takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(****) Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(*****) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

(*****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı, tabloda faizsiz başlığında düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığında 604 TL, faizsiz gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar başlığında 444 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar başlığında 248 TL, faizsiz diğer varlıklar başlığında ise 366 TL düşülmüştür.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VI. Kaldıraç Oramına İlişkin Açıklamalar****TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı ile Toplam Risk Tutarının Özet Karşılaştırma Tablosu**

		31 Mart 2018 (*)	31 Aralık 2017 (*)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı	21,011,600	20,748,975
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark	462,853	474,924
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark	-	-
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark	(1,109,947)	(1,317,722)
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki diğer fark	6,804,135	6,694,844
7	Toplam risk tutarı	27,168,641	26,601,021

(*) Tabloda yer alan tutarların 3 aylık ortalaması alınmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VI. Kaldıraç Oramına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı ile Toplam Risk Tutarının Özet Karşılaştırma Tablosu (Devamı)

Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı % 6.14 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2017: %5.91). Kaldıraç oranındaki artış ana sermayedeki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

		31 Mart 2018 (*)	31 Aralık 2017 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	21,011,600	20,748,975
2	(Ana sermayeden indirilecek varlıklar)	(110,404)	(109,908)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	20,901,196	20,639,067
	Türev finansal araçlar ve kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	346,559	362,319
5	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	462,853	474,924
6	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	809,412	837,243
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	6,567,980	6,442,433
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1,109,947)	(1,317,722)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	5,458,033	5,124,711
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	1,667,418	1,571,399
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	27,168,641	26,601,021
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	%6.14	%5.91

(*) Tabloda yer alan tutarların 3 aylık ortalaması alınmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar**

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:**1. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış**

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		31 Mart 2018	31 Aralık 2017	31 Mart 2018
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	17,141,613	15,527,621	1,371,329
2	Standart yaklaşım	17,141,613	15,527,621	1,371,329
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	719,879	699,919	57,590
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	719,879	699,919	57,590
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	132,063	24,825	10,565
17	Standart yaklaşım	132,063	24,825	10,565
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	978,814	959,472	78,306
20	Temel gösterge yaklaşımı	978,814	959,472	78,306
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	18,972,369	17,211,837	1,517,790

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****b. Kredi riski açıklamaları:****1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar**

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfı ile bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıfına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Aralık 2012 tarihinden itibaren kullanılan Fitch Ratings derecelerinde rotasyon uygulamasına gidilerek 31 Ekim 2016 tarihinden itibaren uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Japan Credit Rating Agency (JCR) dereceleri kullanılmaktadır. Bu kapsamda Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden ülke derecelendirmesi için belirlenen notu, Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller, Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para risklerin tamamı ve karşı tarafı yurtdışında yerleşik banka olan alacaklar ile sınırlı olup karşılık gelen risk ağırlıkları tespit edilmektedir. JCR derecelerine karşılık gelen "Kredi Kalite Kademeleri" ile kullanmaktan vazgeçilen Fitch Ratings eşleştirmesi aşağıdaki tablo ile paylaşılmıştır.

Japan Credit Rating Agency	Kredi Kalitesi Kademesi
AAA ilâ AA-	1
A+ ilâ A-	2
BBB+ ilâ BBB	3
BB+ ilâ BB-	4
B+ ilâ B-	5
CCC ve aşağısı	6

Taşınan kredi riskinin, kredibilitesi nispeten düşük müşterilerde yoğunlaşmaması amacıyla, müşterilere kullandırılan krediler, bu kredileri kullanan müşterilerin risk derecelendirme notlarına göre sınıflandırılır. Belirli risk derecelerinde taşınabilecek kredi riski tutarı toplam kredilerin belirli oranları ile sınırlandırılmıştır. Bu çerçevede risk iştahı kapsamında dış derecelendirme ratingine göre ülke risk sınırları ile karşı tarafı yurtdışı yerleşik Banka risk sınırları oluşturulmuştur.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

Ana Ortaklık Banka uygulamasında sektör bazında yoğunlaşmalar izlenmektedir. Aylık olarak yapılan Yönetim Kurulu Risk Komitesi toplantılarında, Ana Ortaklık Banka toplam riskinin sektörel bazda dağılımı incelenmektedir.

Bütün işlemler Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler çerçevesinde yapılmakta ve gerekli şekilde izlenmektedir.

Tüm krediler, mevzuatta öngörülen hesap durumu dikkate alınarak yılda en az bir kez revize edilmektedir. Grup'un kendi kredi derecelendirme metodolojisi uyarınca yapılan bu revizyon sonucunda gerekirse kredi limitleri değiştirilmekte ya da ilave teminat istenebilmektedir. Aynı süreçte risk bazlı kredi kayıp provizyonları hesaplanmakta ve kredi fiyatlama politikaları bu bulgulara göre belirlenmektedir. Beklenen kredi kayıpları, kredi verme sürecine ait standart bir maliyet olarak görüldüğünden fiyatlara yansıtılmaktadır. Bu seviyenin üzerinde, "beklenmeyen" kayıpların oluşabileceği durumlara karşı da ekonomik sermaye değeri hesaplanmakta ve Grup'un mevcut sermayesinin gerekli ekonomik sermaye ile uyumlu olması sağlanmaktadır. Riske göre düzeltilmiş getiriler, bir performans kriteri olarak izlenmekte ve kar merkezleri arasında yapılacak özkaynak paylaşımının azami faydayı sağlayacak şekilde olması amaçlanmaktadır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlara ait spesifik kontrol limitleri bulunmamakta, söz konusu işlemlerin doğurduğu riskler, Grup'un global risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte ve sınırlandırılmaktadır. Grup'un mevcut politikası, bu tür araçlar için yüzde yüz teminat alınmasını gerektirdiğinden, herhangi bir kredi riskine maruz kalınmamaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar, diğer krediler gibi Grup'un mevcut derecelendirme sisteminde değerlendirilmektedir. Kredi vadelerinde müşterinin risk düzeyi dikkate alınmaktadır.

Grup'un yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri, OECD ülkeleriyle olup ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli kredi riskleri taşımamaktadır.

Grup uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı: %55.79'dur (31 Aralık 2017: %57.11).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı: % 71.21'dir (31 Aralık 2017: % 71.49).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı: %8.46'dır (31 Aralık 2017: %8.62).

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Grup'un Aşama 1 ve Aşama 2 olarak sınıflandırılan kredi riski için beklenen zarar karşılık tutarı 610,738 TL'dir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****f. Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar**

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlemiştir.

Yönetim Kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi ve ilgili diğer komiteler ve üst yönetim aracılığıyla ve muhtelif risk raporları ile yapılan değerlendirmeler ışığında izlemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlandırılması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Alım satım amacıyla elde tutulan portföylere ilişkin piyasa riskinin ölçümünde "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi (RMD)" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık olarak gerçekleştirilmekte olup genel kabul görmüş üç yonteme (varyans-kovaryans, tarihsel benzetim, monte carlo) göre de yapılmakta, günlük limit takibi ise tarihsel benzetim yöntemi baz alınarak gerçekleştirilmektedir. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmekte olup tarihsel benzetim yöntemi ile (EWMA) hesaplanmaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. Alım satım portföyündeki tüm pozisyonlar için Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış günlük riske maruz değer limiti ve nominal pozisyon limitleri bulunmakta olup söz konusu limitlere uyum günlük olarak izlenmekte, üst yönetim ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Ayrıca alım satım portföyü, riske maruz değer gelişimi ve limit uyum durumu iki haftada bir Aktif Pasif Komitesi'ne, üç ayda bir olmak üzere Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne raporlanmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük testler yapılmaktadır. Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD ve nominal pozisyon limitlerinin yanısıra, alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa bazında stop loss limitleri de belirlenmiş olup etkin bir şekilde takibi sağlanmaktadır.

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	311	759
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	19	19
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk için Gerekli Sermaye yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	10,235	1,208
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	10,565	1,986
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5xVIII) veya (12.5xIX)	132,063	24,825

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**VIII. Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar**

Ana Ortaklık Banka, 24 Mart 2014 tarihinden başlayarak bilanço tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma” muhasebesini kullanmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar swap faiz işlemleridir.

	31 Mart 2018		
	Anapara (*)	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar			
Swap faiz işlemleri	110,000	1,627	-
Toplam	110,000	1,627	-

(*) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri, Üçüncü Bölüm IV no’lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 24 Mart 2014 tarihinden başlayarak ortalama 5 yıl vadeli 18,529 TL eşit taksitli, sabit faizli kredisini Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri, 24 Mart 2014 tarihinde yapılan nominal değeri 55,000 TL olan vadesi 5 yıl olan swap faiz işlemi ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir.

24 Mart 2017 tarihinde sona eren gerçeğe uygun değer farkı riskinden korunma muhasebesine konu olmuş kredilerin, gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden kaynaklanan 70 TL tutarındaki fark, 24 Mart 2019 tarihine kadar itfa edilecektir. Bu kapsamda TFRS 9 uyarınca cari dönemde gerçeğe uygun değeri 17,126 TL olan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler olarak sınıflandırılmıştır.

Aşağıdaki tabloda, Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma muhasebesinin etkisi özetlenmiştir.

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri	
				Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri	Sabit faizli eşit taksit ödemeli taksitli ticari krediler	Sabit faiz riski	(1,285)	17,126	-

Ana Ortaklık Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark “Türev finansal işlemlerden kar/zarar” hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kar/zarar” hesabına yansıtılır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	20,126	93,782	20,965	73,998
T.C. Merkez Bankası	101,952	2,198,880	232,064	1,960,384
Diğer	-	-	-	-
Toplam	122,078	2,292,662	253,029	2,034,382

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	101,952	485,578	165,699	445,723
Vadeli Serbest Hesap	-	-	66,365	-
Vadeli Serbest Olmayan Tutar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	1,713,302	-	1,514,661
Toplam	101,952	2,198,880	232,064	1,960,384

(*) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP Zorunlu Karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası Vadesiz Serbest Hesap" altında izlenmektedir.

3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğde belirtilen indirilecek kalemlerin düşürülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Zorunlu karşılıklar TCMB'de Türk Lirası, ABD ve/veya Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar vade yapısına göre %4 ile %10.5 aralığında (31 Aralık 2017: %4 ile %10.5 aralığında), yabancı para mevduat için geçerli zorunlu karşılık oranları ise vade yapısına göre %8 ile %12 (31 Aralık 2017: %9 ile %13 aralığında), YP diğer yükümlülükler için ise %4 ile %24 aralığındadır (31 Aralık 2017: %5 ile %25 aralığında).

TCMB Zorunlu karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına 5 Kasım 2014 tarihli yayınlanan talimat ile faiz ödemeye başlamıştır. 5 Mayıs 2015 tarihinden itibaren yabancı para olarak tutulan kısma faiz ödemeye başlamıştır.

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

1. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır) teminata verilen/bloke edilen varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

2. (i) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar (*)

	31 Mart 2018	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	662	2,859
Swap İşlemleri	106,446	51,903
Opsiyonlar	59	10,714
Toplam	107,167	65,476

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)****b. Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)**

2 (ii) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	2,267	640
Swap İşlemleri	78,571	1,805
Opsiyonlar	835	5,069
Toplam	81,673	7,514

c. Bankalara ilişkin bilgiler**1. Bankalara ilişkin bilgiler**

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	120,834	26,593	116,216	163,458
Yurtdışı	-	124,584	-	71,760
Toplam	120,834	151,177	116,216	235,218

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Mart 2018	31 Aralık 2017	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
AB Ülkeleri	52,629	40,362	-	-
ABD Kanada	31,828	28,588	-	-
OECD Ülkeleri (*)	463	2,691	-	-
Diğer	39,664	119	-	-
Toplam	124,584	71,760	-	-

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

d. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**1. Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri**

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar tutarı 36,555 TL'dir. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 756,037 TL'dir. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların haricinde kalan serbest tutar 829,569 TL'dir. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla hisse senetleri tutarı 5,660 TL'dir.

2.(i) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2018
Borçlanma Senetleri	1,744,037
Borsada İşlem Gören	1,408,662
Borsada İşlem Görmeyen	335,375
Hisse Senetleri	5,660
Borsada İşlem Gören	1
Borsada İşlem Görmeyen	5,659
Değer Azalma Karşılığı (-)	121,878
Toplam	1,627,819

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)****d. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)**

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklar tutarı 24,611 TL'dir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 550,825 TL'dir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların haricinde kalan serbest tutar 1,067,737 TL'dir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hisse senetleri tutarı 5,573 TL'dir.

2.(ii) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Borçlanma Senetleri	1,718,706
Borsada İşlem Gören	1,363,938
Borsada İşlem Görmeyen	354,768
Hisse Senetleri	5,573
Borsada İşlem Gören	1
Borsada İşlem Görmeyen	5,572
Değer Azalma Karşılığı (-)	75,533
Toplam	1,648,746

e. Kredilere ilişkin açıklamalar**1. Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	208,260	-	249,646
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	208,260	-	249,646
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	122,286	2,962	113,277	2,870
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	6,696	-	6,852	-
Toplam	128,982	211,222	120,129	252,516

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	12,221,618	2,010,506	162,681	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1,169,749	151,021	1,533	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,473,290	97	6	-
Tüketici Kredileri	180,368	6,412	617	-
Kredi Kartları	20,601	877	-	-
Diğer	9,377,610	1,852,099	160,525	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	12,221,618	2,010,506	162,681	-

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)****e. Kredilere ilişkin açıklamalar**

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

Cari dönem

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	75,260	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	535,478

Önceki dönem

	31 Aralık 2017
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	32,703
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	11,189
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	10,060
Diğer	6,198
Toplam	60,150

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	162,681
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği İle Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0 – 6 Ay	-	162,681
6 Ay – 12 Ay	-	-
1 – 2 Yıl	-	-
2 – 5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	4,920,590	255,409	536
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	7,301,028	1,755,097	162,145

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)****e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)****4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	2,774	177,991	180,765
Konut Kredisi	-	102,827	102,827
Taşıt Kredisi	-	676	676
İhtiyaç Kredisi	2,774	74,488	77,262
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	6,464	-	6,464
Taksitli	1,433	-	1,433
Taksitsiz	5,031	-	5,031
Bireysel Kredi Kartları-YP	5	-	5
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5	-	5
Personel Kredileri-TP	448	4,279	4,727
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	448	4,279	4,727
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,831	-	1,831
Taksitli	620	-	620
Taksitsiz	1,211	-	1,211
Personel Kredi Kartları-YP	3	-	3
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3	-	3
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	3,081	-	3,081
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	14,606	182,270	196,876

(*) Kredili mevduat hesabının 136 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 169 TL).

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)****e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)****5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	54,905	2,224,752	2,279,657
İşyeri Kredileri	-	419	419
Taşıt Kredisi	91	71,034	71,125
İhtiyaç Kredileri	54,814	2,153,299	2,208,113
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli	6,340	579,450	585,790
İşyeri Kredileri	-	505,421	505,421
Taşıt Kredisi	-	69,661	69,661
İhtiyaç Kredileri	6,340	4,368	10,708
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	5,228	1,868,131	1,873,359
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	5,228	1,868,131	1,873,359
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	12,293	-	12,293
Taksitli	1,870	-	1,870
Taksitsiz	10,423	-	10,423
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	53,933	-	53,933
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	132,699	4,672,333	4,805,032

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Kamu	22,664	21,846
Özel	14,372,141	12,682,970
Toplam	14,394,805	12,704,816

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

İlgili kredi müşterilerinin faaliyetinde bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Yurtiçi Krediler	14,279,108	12,598,569
Yurtdışı Krediler	115,697	106,247
Toplam	14,394,805	12,704,816

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)****e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)****8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

9.(i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	45,969
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	67,860
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	225,349
Toplam	339,178

9. (ii) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	20,208
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	26,070
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	325,082
Toplam	371,360

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**10 (i). Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler**

Grup'un 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

10 (ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2017	148,371	75,040	432,308
Dönem İçinde İntikal (+)	39,936	2,339	8,917
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	102,063	40,995
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(102,063)	(40,995)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(16,081)	(5,715)	(20,472)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-) (*)	-	-	(95,525)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	(91,015)
Bireysel Krediler	-	-	(2,595)
Kredi Kartları	-	-	(1,915)
Diğer	-	-	-
31 Mart 2018	70,163	132,732	366,223
Özel Karşılık (-)	(45,969)	(67,860)	(225,349)
Bilançodaki Net Bakiyesi	24,194	64,872	140,874

(*) Ana Ortaklık Banka 22 Mart 2018 tarihinde, 95,525 TL tutarındaki toplam 95,525 TL karşılık ayrılmış olan donuk alacaklarını 1,980 TL karşılığında Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'ye satmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)****e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)****10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)****10 (iii). Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un 17,651 TL yabancı para cinsinden donuk alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 24,013 TL).

10 (iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Mart 2018 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	70,163	132,732	366,223
Özel Karşılık Tutarı (-)	(45,969)	(67,860)	(225,349)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	24,194	64,872	140,874
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2017 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	144,758	78,653	432,308
Özel Karşılık Tutarı (-)	(20,208)	(26,070)	(325,082)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	124,550	52,583	107,226
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

10 (v). TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	4,120
Karşılık Tutarı (-)	-	-	4,120
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)****e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

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

12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte veya Banka yönetim kurulu tarafından alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

Ana Ortaklık Banka 22 Mart 2018 tarihinde, 95,525 TL tutarındaki toplam 95,525 TL karşılık ayrılmış olan donuk alacaklarını 1,980 TL karşılığında Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'ye satmıştır.

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki bilgiler

1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

(i). İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Grup'un 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkları 919,495 TL'dir.

	31 Mart 2018	
	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	541,212
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	237,552
Diğer	-	140,731
Toplam	-	919,495

(ii). Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkları 881,860 TL'dir.

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	525,363
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	181,985
Diğer	-	174,512
Toplam	-	881,860

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

(i). İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

31 Mart 2018	
Devlet Tahvili	919,495
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	919,495

(ii). Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

31 Aralık 2017	
Devlet Tahvili	881,860
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	881,860

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)****f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)****3.(i) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	31 Mart 2018
Borçlanma Senetleri	923,553
Borsada İşlem Görenler	923,553
Borsada İşlem Görmeyenler	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	4,058
Toplam	919,495

3. (ii) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017
Borçlanma Senetleri	888,493
Borsada İşlem Görenler	888,493
Borsada İşlem Görmeyenler	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	6,633
Toplam	881,860

4.(i) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	31 Mart 2018
Dönem Başındaki Değer	881,860
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	41,693
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan Transfer Edilenler	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	4,058
Dönem Sonu Toplamı	919,495

4. (ii) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	31 Aralık 2017
Dönem Başındaki Değer	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan Transfer Edilenler	888,493
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	6,633
Dönem Sonu Toplamı	881,860

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla herhangi bir iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)****h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)****1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri**

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	Alternatif Menkul Değerler A.Ş.
Ana Sermaye	164,820	20,501
Ödenmiş Sermaye	50,000	13,309
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Kar Yedekleri	77,626	14,257
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıllar Karı	38,458	755
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-	(7,815)
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1,264	5
Katkı Sermaye	-	-
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	164,820	20,501

2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

No	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Alternatif Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1 (*)	76,532	21,345	171	2,625	-	755	(7,815)	-
2 (*)	1,891,661	152,004	2,228	35,347	-	5,908	32,550	-

(*) Finansal veriler, adı geçen bağlı ortaklıkların 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla konsolidasyon için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)****h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)****4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu**

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Dönem Başı Değeri	166,380	166,380
Dönem İçi Hareketler	50,000	-
Alışlar	50,000	-
Transfer	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme (Azalışı) / Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	216,380	166,380
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	100	100

5. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	192,165	142,165
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	24,215	24,215

6. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Maliyet Değeri ile Değerleme	216,380	166,380
Rayiç Değer ile Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	216,380	166,380

7. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)****i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar**

Birlikte kontrol edilen ortaklık (iş ortaklıkları) bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Grup'un toplam 1,758,413 TL finansal kiralama alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 1,599,132 TL).

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif fark tutarı 1,627 TL'dir (31 Aralık 2017: 1,632 TL).

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	1,627	-	1,632	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	1,627	-	1,632	-

(*) Dördüncü Bölüm Not VIII'de açıklanmıştır.

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

m. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Dönem başı	152,218	95,663
Çıkışlar (-)	(6,710)	(31,854)
Girişler	34,499	88,409
Cari dönem amortismanı (-)	-	-
Değer düşüş karşılığı ilave / iade	-	-
Dönem sonu^(*)	180,007	152,218

(*)Banka, cari dönemde donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırmıştır.

n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**1. Diğer aktiflerin dağılımı**

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller ^(*)	-	152,218
Peşin Ödenmiş Giderler	66,827	69,080
Türev İşlemler İçin Verilen Teminatlar	65,818	108,007
Takas Çekleri	50,091	13,540
Pos Alacakları	36,196	39,738
Verilen Teminatlar	1,447	362
Diğer	17,360	17,545
Toplam	237,739	400,490

(*) Grup, cari dönemde donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırmıştır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar****a. Mevduata ilişkin bilgiler****1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler****1(i). 31 Mart 2018**

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	43,831	-	114,711	2,505,730	121,619	2,185	441	278	2,788,795
Döviz Tevdiat Hesabı	347,730	-	603,079	5,476,222	208,592	38,536	8,666	-	6,682,825
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	317,163	-	602,851	5,380,447	206,099	35,338	8,648	-	6,550,546
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	30,567	-	228	95,775	2,493	3,198	18	-	132,279
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	18,936	-	-	-	-	-	-	-	18,936
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	133,818	-	152,367	909,150	21	3,982	9	-	1,199,347
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	1,246	-	2,596	58,883	-	-	20,191	-	82,916
Kıymetli Maden Depo Hesabı	2,520	-	-	833	732	169	3,484	-	7,738
Bankalararası Mevduat	10,292	-	61,700	445,948	-	-	-	-	517,940
T.C. Merkez Bankası	-	-	25,017	-	-	-	-	-	25,017
Yurtiçi Bankalar	771	-	15,111	-	-	-	-	-	15,882
Yurtdışı Bankalar	9,461	-	21,572	445,948	-	-	-	-	476,981
Katılım Bankaları	60	-	-	-	-	-	-	-	60
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	558,373	-	934,453	9,396,766	330,964	44,872	32,791	278	11,298,497

1(ii). 31 Aralık 2017

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	50,679	-	99,581	2,425,096	9,900	157	832	283	2,586,528
Döviz Tevdiat Hesabı	261,724	-	368,067	4,712,887	392,411	163,417	8,700	-	5,907,206
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	238,850	-	356,774	4,627,597	390,065	22,612	8,683	-	5,644,581
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	22,874	-	11,293	85,290	2,346	140,805	17	-	262,625
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	7,939	-	-	-	-	-	-	-	7,939
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	98,399	-	349,491	1,677,786	273	3,652	14	-	2,129,615
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	1,617	-	2,346	56,232	-	-	28,125	-	88,320
Kıymetli Maden Depo Hesabı	2,411	-	-	1,130	38	1,527	2,174	-	7,280
Bankalararası Mevduat	24,710	-	91,518	398,782	-	-	-	-	515,010
T.C. Merkez Bankası	-	-	65,720	-	-	-	-	-	65,720
Yurtiçi Bankalar	1,815	-	12,217	-	-	-	-	-	14,032
Yurtdışı Bankalar	22,835	-	13,581	398,782	-	-	-	-	435,198
Katılım Bankaları	60	-	-	-	-	-	-	-	60
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	447,479	-	911,003	9,271,913	402,622	168,753	39,845	283	11,241,898

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)****a. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı)****2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler****2(i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler**

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	31 Mart 2018	31 Aralık 2017	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Tasarruf Mevduatı (*)	516,159	505,285	2,272,723	2,081,314
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	114,476	118,299	1,253,909	1,011,708
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) İlgili tasarruf mevduatı tutarları 87 TL'lik düz reeskont-iç verim farkını içermektedir.

2(ii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altındaki çocuklarına ait Mevduat ve diğer hesaplar	5,893	15,207
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282'nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıra kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu**1. Türev finansal yükümlülöklere ilişkin bilgiler**

	31 Mart 2018	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	2,196	1,457
Swap İşlemleri	107,248	12,220
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	8	10,924
Toplam	109,452	24,601

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	650	1,580
Swap İşlemleri	76,739	80,594
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	607	6,820
Toplam	77,996	88,994

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)****c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler****1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler**

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	2,962	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	50,183	505,266	97,932	460,427
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	3,931,340	-	3,460,686
Toplam	50,183	4,439,568	97,932	3,921,113

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	49,932	968,502	97,420	744,781
Orta ve Uzun Vadeli	251	3,471,066	512	3,176,332
Toplam	50,183	4,439,568	97,932	3,921,113

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 133,744 TL”Diğer Yükümlülükler” içinde (31 Aralık 2017: 58,406 TL) olup, bilanço toplamının % 10’unu aşmamaktadır.

e. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler**

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun’larına göre Ana Ortaklık Banka’nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi sonrası 426 TL tutarında aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2017: 685 TL).

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)****g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)****1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler (Devamı)**

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
İskonto Oranı (%)	4.72	4.72
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	83.33	83.33

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir.

Grup'un 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 9,479 TL tutarında kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2017: 8,550 TL), 3,359 TL (31 Aralık 2017: 2,818 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2. Diğer karşılıklar

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılık	36,739	21,671
İkramiye karşılığı	7,999	14,017
Dava Karşılığı	15,948	12,582
Muhtelif alacaklar karşılığı	426	899
Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı	1,656	49
Diğer	85	38
Toplam	62,853	49,256

3. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı 203 TL (31 Aralık 2017: 5,984 TL) olup ilgili kur farkları bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)****h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar****Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler**

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla cari vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 11,952 TL).

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	11,952
Menkul Sermaye İradı Vergisi	10,544	9,830
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	191	178
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)	8,118	6,805
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	332	404
Diğer	6,585	2,740
Toplam	25,770	31,909

(ii) Primlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,466	1,961
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3,619	3,020
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	179	142
İşsizlik Sigortası-İşveren	392	310
Diğer	278	223
Toplam	6,934	5,656

i. Ertelenmiş vergi varlığı / yükümlülüğüne ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 178,015 TL (31 Aralık 2017: 47,886 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Ertelenmiş Vergi Varlığı		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(1,456)	(1,611)
Karşılıklar	12,317	13,203
Finansal Varlıkların Değerlemesi	139,375	27,731
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	5,428	5,647
Yatırım İndirimi	6,137	5,262
Mali Zararlardan	16,293	1,033
Diğer	(79)	(3,379)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	178,015	47,886

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)****i. Ertelenmiş vergi varlığı / yükümlülüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)**

	1 Ocak 2018 – 31 Mart 2018
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)-Net	181,415
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(11,029)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	7,629
31 Mart Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)-Net	178,015

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

1. Grup'un kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Temin Eden Kuruluş	Anapara Tutar (000*)	Açılış Tarihi	Vade	Faiz Oranı (%)
United Arab Bank, National Bank Of Oman	50,000 ABD Doları	30 Haziran 2015	10 yıl+1 gün	Libor + 6.00
Yurtdışı Sermaye Piyasaları Yatırımcıları	300,000 ABD Doları	15 Nisan 2016	10 yıl+1 gün	8.75

Kullanılan sermaye benzeri kredinin TL karşılığı 1,423,685 TL'dir (31 Aralık 2017: 1,330,146 TL).

Kullanılan sermaye benzeri kredinin hisse senedine dönüştürme opsiyonu bulunmamaktadır. İlgili kredinin Ana Ortaklık Banka tarafından beşinci yılsonunda ödeme opsiyonu bulunmaktadır.

2. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018	
	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	276,802
Sermaye Benzeri Krediler(*)	-	276,802
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	1,423,685
Sermaye Benzeri Krediler	-	202,586
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	1,221,099
Toplam	-	1,700,487

(*)Banka, hakim ortağı olan The Commercial Bank (P.S.Q.C.)'tan sağladığı 75 milyon USD (296,168 TL) tutarındaki ikincil sermaye benzeri borcu için Yönetim Kurulu kararı uyarınca birincil sermaye benzeri borca dönüştürme kararı almış, ilgili yönetmeliğin 7. Maddesince katkı sermayeye ilave edilen söz konusu kredinin vadesiz olarak nevinin değiştirilmesi ve 23 Haziran 2017 tarihi itibarıyla ana sermaye hesabına dahil edilmesi BDDK tarafından uygun görülmüş olup 31 Temmuz 2017 tarihi itibarıyla özkaynak hesabına aktarılmıştır. İlgili sermaye benzeri kredinin cari dönemde birikmiş faiz tutarı olan 19,366 TL Diğer Sermaye Yedekleri hesabına aktarılmıştır.

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1,330,146
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-
Toplam	-	1,330,146

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar)

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Hisse Senedi Karşılığı (*)	1,167,000	980,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)****k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)**

2. Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar).

Ana Ortaklık Banka kayıtlı sermaye sistemi uygulamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın kayıtlı sermayesi 2,500,000,000.00 TL (İki milyar beş yüz milyon Türk Lirası) olup, her biri 1,00 TL (Bir Türk Lirası) itibari değerinde tamamı nama yazılı 2.500.000.000 paya bölünmüştür.

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

Banka Yönetim Kurulu'nun Banka sermayesinin 980,000 TL'den 1,167,000 TL'ye çıkarılması ile ilgili 9 Ocak 2018 tarih ve 1 no'lu Yönetim Kurulu Kararı'nı takiben 23 Ocak 2018 tarihli BDDK onayı alınmış olup 8 Şubat 2018 tarihli 9512 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde arttırılan 187,000 TL'nin The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından nakden karşılandığı ve sermaye hesabına aktararak Banka sermayesinin 980,000 TL'den 1,167,000 TL'ye çıkarıldığı tescil edilmiştir.

4. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

6. Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Ana Ortaklık Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(76,139)	(62,742)	(77,419)	(31,232)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(76,139)	(62,742)	(77,419)	(31,232)

9. Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Banka, hakim ortağı olan The Commercial Bank (P.S.Q.C.)'tan sağladığı 75 milyon USD (296,168 TL) tutarındaki ikincil sermaye benzeri borcu için Yönetim Kurulu kararı uyarınca birincil sermaye benzeri borca dönüştürme kararı almış, ilgili yönetmeliğin 7. Maddesince katkı sermayeye ilave edilen söz konusu kredinin vadesiz olarak nevinin değiştirilmesi ve 23 Haziran 2017 tarihi itibarıyla ana sermaye hesabına dahil edilmesi BDDK tarafından uygun görülmüş olup 31 Temmuz 2017 tarihi itibarıyla özkaynak hesabına aktarılmıştır. İlgili sermaye benzeri kredinin cari dönemde birikmiş faiz tutarı olan 19,366 TL Diğer Sermaye Yedekleri hesabına aktarılmıştır.

10. Geçmiş yıl karının dağıtılmasına ilişkin bilgiler

29 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği bulunmamaktadır.

I. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Dönem Başı Bakiye	15	13
Dönem net karı	1	2
Dağıtılan temettü	-	-
Azınlık hakkından satın alma	-	-
Diğer	-	-
Dönem Sonu Bakiye	16	15

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar****a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar****1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı**

Doğrudan Borçlandırma Sistemi kapsamında nazım hesaplar içerisinde 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla toplam 146,361 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 152,265 TL).

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan önemli tutarda muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

2.(i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Garantiler	-	2,829
Banka aval ve kabulleri	10,168	9,564
Akreditifler	654,159	810,066
Toplam	664,327	822,459

2.(ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Geçici teminat mektupları	187,995	110,383
Kesin teminat mektupları	2,773,134	2,516,424
Avans teminat mektupları	363,764	408,531
Gümrüklere verilen teminat mektupları	83,295	84,288
Toplam	3,408,188	3,119,626

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	23,270,579	19,119,859
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	1,066,108	510,735
Swap Para Alım Satım İşlemleri	18,425,981	15,688,384
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	3,778,490	2,920,740
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	1,417,482	1,321,612
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	409,232	386,238
Faiz Alım Satım Opsiyonları	1,008,250	935,374
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	63,182	60,351
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	24,751,243	20,501,822
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Riskinden Korunma Amaçlı	110,000	110,000
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinde Yapılan İştirak Yat.Risk Kor.Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	110,000	110,000
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	24,861,243	20,611,822

c. Yatırım fonları

Bulunmamaktadır.

d. Koşullu yükümlülüklerle ilgili bilgiler

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 31,014 TL tutarında dava olup bu davalar için 15,948 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2017: Dava tutarı: 30,234 TL, Karşılık: 12,582 TL).

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)****e. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar**

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar**a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler****1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	31 Mart 2018		31 Mart 2017	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	159,526	9,689	92,744	8,215
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	115,758	78,209	73,272	70,961
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2,255	-	3,294	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	277,539	87,898	169,310	79,176

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018		31 Mart 2017	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından (*)	1,336	5,354	899	2,394
Yurtiçi Bankalardan	5,885	1,055	6,357	931
Yurtdışı Bankalardan	123	431	217	220
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	7,344	6,840	7,473	3,545

(*) TCMB'nin Türk Lirası olarak tesis edilen zorunlu karşılıklar ve ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar, rezerv opsiyonlar ve serbest hesaplar için verdiği faizler "T.C. Merkez Bankasından" satırında gösterilmiştir.

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	637	21
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	8,084	14,436
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	-	11,719
Toplam	8,721	26,176

	31 Mart 2017	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	575	221
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	11,470	21,077
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	15,429
Toplam	12,045	36,727

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Mart 2017: Bulunmamaktadır).

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)****b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler****1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

	31 Mart 2018		31 Mart 2017	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	2,022	55,090	90	48,141
T.C. Merkez Bankasına	11	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	2,011	11,064	90	10,384
Yurtdışı Bankalara	-	44,026	-	37,757
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	7,890	-	15,424
Toplam (*)	2,022	62,980	90	63,565

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

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Mart 2017: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

	31 Mart 2018	31 Mart 2017
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	24,478	12,141

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	270	1,110	-	-	-	-	1,380
Tasarruf Mevduatı	-	3,622	90,883	1,334	17	19	7	95,882
Resmî Mevduat	-	27	-	-	-	-	-	27
Ticari Mevduat	-	5,317	42,120	3	100	-	-	47,540
Diğer Mevduat	-	136	2,384	-	-	-	-	2,520
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	9,372	136,497	1,337	117	19	7	147,349
Yabancı Para								
DTH	-	1,917	48,916	2,079	593	77	-	53,582
Bankalar Mevduatı	-	71	101	-	-	-	-	172
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	1,763	-	-	-	-	1,763
Toplam	-	1,988	50,780	2,079	593	77	-	55,517
Genel Toplam	-	11,360	187,277	3,416	710	96	7	202,866

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)****c. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar**

Grup'un 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla temettü geliri bulunmamaktadır (31 Mart 2017: Bulunmamaktadır).

d. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	31 Mart 2018	31 Mart 2017
Kar	3,449,473	4,544,649
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	112	372
Türev Finansal İşlemlerden	241,824	212,932
Kambiyo İşlemlerinden Kar	3,207,537	4,331,345
Zarar (-)	3,449,186	4,532,590
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	839	875
Türev Finansal İşlemlerden	223,677	265,040
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	3,224,670	4,266,675
Net Kar/Zarar	287	12,059

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	31 Mart 2018	31 Mart 2017
Serbest Kalan Kredi Karşılıkları	191,567	17,291
Elden Çıkarılacak Menkul ve Sabit Kıymet Satış Karları	1,448	840
Müşterilerden Tahsil Edilen Haberleşme Giderleri Karşılığı	331	287
Müşterilerden Alınan Masraf Karşılıkları	364	280
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller İçin Ayrılan Karşılıkların İptali	27	135
Diğer	2,800	2,746
Toplam	196,537	21,579

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)****f. Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları**

	31 Mart 2018
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	228,203
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	38,013
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	45,199
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	144,991
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	2,582
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	2,582
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	3,997
Toplam	234,782

	31 Mart 2017
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	47,874
III. Grup Kredi ve Alacaklar	6,691
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	12,206
V. Grup Kredi ve Alacaklar	28,977
Genel Karşılık Giderleri	168
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	9,205
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	1,362
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7,843
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	9,693
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	9,693
Diğer	1,560
Toplam	68,500

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)****g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	31 Mart 2018	31 Mart 2017
Personel Giderleri	42,723	38,663
Kıdem Tazminatı Karşılığı	398	953
İzin karşılığı	493	283
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,965	3,021
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,284	1,708
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	249
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	24,522	20,949
Faaliyet Kiralama Giderleri	8,283	8,087
Bakım ve Onarım Giderleri	272	305
Reklam ve İlan Giderleri	1,022	2,164
Diğer Giderler	14,945	10,393
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	319	236
Diğer (*)	5,675	8,524
Toplam	79,379	74,586

(*) Diğer giderler içinde yer alan 3,774 TL (31 Mart 2017: 4,411 TL) tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 1,879 TL'dir (31 Mart 2017: 4,113 TL).

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)****h. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar ve zararına ilişkin açıklamalar**

	31 Mart 2018
Net Faiz Geliri/Gideri	155,316
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	12,120
Personel Giderleri (-)	43,614
Temettü Gelirleri	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	287
Diğer Faaliyet Gelirleri	196,537
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	234,782
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	35,765
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar ve Zarar	50,099

	31 Mart 2017
Net Faiz Geliri/Gideri	126,700
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	16,148
Ticari Kar / Zarar (Net)	12,059
Diğer Faaliyet Gelirleri	21,579
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	68,500
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	74,586
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar ve Zarar	33,400

i. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Grubun cari vergi gideri bulunmamaktadır (31 Mart 2017: 3,232 TL cari vergi gideri). 11,029 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (31 Mart 2017: 2,547 TL ertelenmiş vergi gideri).

j. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

- 1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 454,308 TL (31 Mart 2017: 341,759 TL). Faiz giderleri 298,992 TL (31 Mart 2017: 215,059 TL) olarak gerçekleşmiştir.
- 2) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı yoktur.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)**

- k. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar

Alınan Ücret ve Komisyonlar-Diğer	31 Mart 2018	31 Mart 2017
Kredi Kartı Pos Komisyon	2,306	1,638
Sigorta Komisyonları	1,188	8,702
Bankacılık Hizmet Gelirleri	783	230
Expertiz Komisyonları	594	768
Havale Komisyonları	474	424
Hesap Yönetim Ücret Komisyonu	376	346
Kredi Erken Kapama Tazminatları	320	-
İhracat Akreditifleri Komisyonları	320	288
Aracılık Komisyonları	295	-
Diğer	1,549	720
Toplam	8,205	13,116
Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer	31 Mart 2018	31 Mart 2017
YP İşlemlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	1,773	1,600
Debit Karta Verilen Ücret ve Komisyonlar	1,451	399
Takas Komisyon Gideri	652	446
Tahvillere Verilen Komisyonlar	524	-
TCMB Bankalararası Para Piyasası	260	287
Pos İşlemlerine Verilen Komisyon	212	162
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	203	106
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	-	293
Havale Komisyonları	99	52
Diğer	31	879
Toplam	5,205	4,224

I. Azınlık haklarına ait kar/zarar

	31 Mart 2018	31 Mart 2017
Azınlık Haklarına Ait Kar/(Zarar)	1	-

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**V. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama Ve Dipnotlar****a. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler****1. 31 Mart 2018**

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	249,646	113,277	2,870
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	208,260	122,286	2,962
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	110	12,309	1,133	3

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredi alacaklarını içermektedir.

2. 31 Aralık 2017

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	80,452	18,795	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	249,646	113,277	2,870
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (***)	-	-	-	8	224	13

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredi alacaklarını içermektedir.

(***) 31 Aralık 2017 kolonu 31 Mart 2017 bakiyelerini göstermektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**V. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)****a. Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı)****3. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler**

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Mart 2018	31 Aralık 2017	31 Mart 2018	31 Aralık 2017	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	-	-	74,207	21,532
Dönem Sonu	-	-	-	-	53,106	74,207
Mevduat Faiz Gideri (**)	-	-	-	1	591	155

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) 31 Aralık 2017 kolonu 31 Mart 2017 bakiyelerini göstermektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Mart 2018	31 Aralık 2017	31 Mart 2018	31 Aralık 2017	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler (**)						
Dönem Başı (***)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (***)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar) (****)	-	-	12,074	(11)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı (***)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (***)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır

(**) Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlık" olarak sınıflandırılmaktadır.

(***) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

(****) 31 Aralık 2017 kolonu 31 Mart 2017 bakiyelerini göstermektedir.

b. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak**1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri**

Ana Ortaklık Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

2. İlişkinin yapısının yanında yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurları

	Toplam Risk Grubu	Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre (%)
Mevduat	53,106	%0.47
Gayrinakdi krediler	211,222	%5.19
Nakdi krediler	122,286	%0.78
Sermaye benzeri krediler	493,613	%28.70

Söz konusu işlemler Ana Ortaklık Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

b. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (Devamı)

4. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ile Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. arasında 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Menkul Değerler A.Ş. ile ayrıca masraf paylaşım sözleşmeleri mevcuttur.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Grup, Grup'un dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Grup'un toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %1.68'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2017: %2.16).

c. Grup üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Grup üst yönetimine 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 4,256 TL (31 Mart 2017: 3,964 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***ALTINCI BÖLÜM****DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar**

Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Fitch Ratings: 26 Ocak 2018	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Ulusal Not	AAA(tur)
Destek Notu	2
Finansal Kapasite Notu	b+

Moody's: Mart 2018	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	Ba3
Kısa Vadeli	NP
Türk Parası	
Uzun Vadeli	Ba2
Kısa Vadeli	NP
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1
Görünüm	Durağan

YEDİNCİ BÖLÜM**SINIRLI DENETİM RAPORU****I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

Grup'un kamuya açıklanacak 31 Mart 2018 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International, a Swiss cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 3 Mayıs 2018 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM**I. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu****Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler**

Grubun 1 Ocak - 31 Mart 2018 faaliyet dönemine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar hakkında Tebliğe göre hazırlanmış solo mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara uyumlu solo bazda seçilmiş finansal verileri aşağıdadır.

GERÇEKLEŞTİRİLEN HACİMLER	31 Mart 2018	31 Aralık 2017	31 Mart 2017
Krediler	15,772,420	12,989,175	11,730,267
Menkul Değerler	2,583,634	2,626,187	2,463,655
Mevduat	11,298,497	11,241,898	8,723,080
Toplam Aktif	21,940,463	20,785,021	18,094,961
Özkaynak	1,430,550	1,681,015	1,317,295
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	50,099	105,750	33,400
Kar/(Zarar)	39,070	88,919	27,621

YÖNETİM KURULU BAŞKANINDAN

Değerli paydaşlarımız,

Geride bıraktığımız 2017 yılı, küresel ekonomi açısından toparlanmanın ivmelenerek sürdüğü bir yıl oldu. Güçlü ekonomik beklentilerle başladığımız 2018 yılının ilk çeyreğinde ise, risk algısında görülen dalgalanmalara karşın, büyüme beklentileri gücünü koruyor.

Türkiye ekonomisi ise bu süre zarfında tüm beklentileri aşan güçlü bir performans ortaya koydu. Büyüme açısından yakın coğrafyadaki diğer ekonomilerle kıyaslandığında Türkiye'nin ciddi bir bölgesel ekonomik güç olarak pozisyonu daha net olarak ortaya çıkıyor. Bu nedenle Türkiye'nin orta ve uzun vadede çok önemli bir yatırım merkezi olmaya devam edeceğine inanıyoruz.

Alternatif Bank Mart ayında, 2017'den bu yana hızlanarak devam eden dönüşüm sürecinde çok önemli bir aşamayı geride bıraktı. The Commercial Bank ve Alternatif Bank arasındaki entegrasyonun en üst seviyeye taşınmasının ve gelecek stratejilerinin şekillenmesinin ardından bankamızın marka yüzü yenilendi. Yeni dönemle birlikte, Türkiye ve Katar'daki müşterilerimize kusursuz bir bankacılık deneyimi sunarken, iki ülke arasında her geçen gün hızlanan yatırım ve sermaye hareketlerine desteğimizi artırmayı hedefliyoruz.

Alternatif Bank'ın önümüzdeki dönemde, deneyimli yönetim kadrosu, yenilenen stratejisi ve özverili, uzman insan kaynağı ile sürdürülebilir büyüme hedeflerine ulaşacağına ve bölgenin ticaret hacmine daha fazla katkı sunacağına yürekten inanıyorum.

Saygılarımla,

Omer Hussain I H Alfardan

Yönetim Kurulu Başkanı

ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

BANKA GENEL MÜDÜRÜNDEN

Değerli paydaşlarımız,

Güçlendirerek geride bıraktığımız 2017'nin ardından, 2018'in ilk çeyreğini marka kimliğimizi yenileyerek, büyük bir motivasyonla karşıladık. The Commercial Bank ile yarattığımız sinerjinin en üst seviyeye çıkmasını ve yenilenen gelecek stratejilerimizi sembolize eden bu dönüşümle yolumuza artık Alternatif Bank olarak devam ediyoruz.

Marka dönüşümümüzü Mart ayı başında; devlet erkânımız, Türk iş dünyası, ülkemizdeki Katar misyonu ve basınımızın değerli temsilcileri başta olmak üzere tüm paydaşlarımıza başarılı bir lansmanla duyurduk. Gerçekleştirdiğimiz lansman ile sektörümüze, büyüyen hedeflerimizi ve artan yatırım iştahımızı aktardık. İş ve ticaret dünyasına ise, "Birlikte Hep İleri" sloganımızla, uzun soluklu yol arkadaşlığı vizyonumuzu anlattık. Ayrıca, hissedarımızın iş yapış ilkeleri arasında önemli bir yere sahip olan "Basiretli Bankacılık" kavramına sahip çıktık.

Yoğun bir tempo içinde tamamladığımız yılın ilk çeyreğinde, konsolide rakamlara göre toplam aktif büyüklüğümüz, yılsonuna göre %5,6, geçen yılın ilk çeyreğine göre ise %21,3'lük büyüme kaydederek 21,9 milyar TL seviyesine ulaştı. İlk çeyrekte bilançomuzu geliştirmenin yanında müşterilerimize aktardığımız toplam kaynağı da önemli oranda artırdık. Alternatif Bank'ın krediler aracılığıyla reel ekonomiye olan desteği, geçen yılın aynı dönemine göre %34,5 artışla, 15,8 milyar TL'ye yükseldi. Bu dönemde sağlıklı büyümemizin bir diğer göstergesi ise mevduat hacmimizi geçen yılın aynı dönemine göre %29,5 büyüterek 11,3 milyar TL'ye ulaştırmamız oldu. Faaliyetlerimiz sonucunda net karımız 39 milyon TL seviyesinde gerçekleşti.

2018 yılının geri kalanında The Commercial Bank'ın uluslararası itibarı ve gücünün yanı sıra, Alternatif Bank'ın güçlü muhabir banka ilişkileri, yenilenen danışman şube yapısı ve uzman çalışanları sayesinde, hizmet seviyesi, iş hacmi ve finansal sonuçlar anlamında çok daha iyi bir performans göstereceğine inancımız tam. Etkin risk yönetiminden taviz vermeden, Türkiye'nin iş ve ticaret dünyasına katma değer sunarak, sürdürülebilir büyüme yolculuğumuza devam edeceğiz; "Birlikte Hep İleri" gideceğiz.

Bu vesileyle, özverili çalışanlarımıza, bizi yol arkadaşlığına kabul eden değerli müşterilerimize, parlak geleceğimize inanan hissedarımıza, kıymetli deneyimleriyle bize ışık tutan Yönetim Kurulumuza ve yakın işbirlikleriyle bankamızı güçlendiren tüm paydaşlarımıza içten teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,

Cenk Kaan Gür

Genel Müdür