

Alternatifbank A.Ş.

30 Eylül 2018 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

13 Kasım 2018

*Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu
ile 92 sayfa konsolide finansal tablolar
ve dipnotlarından oluşmaktadır.*

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Alternatifbank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Alternatifbank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2018 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine 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 konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgiler, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı cari dönemde gider yazılan toplam 25,000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Alternatifbank A.Ş'nin 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci 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

13 Kasım 2018
İstanbul, Türkiye

**ALTERNATİFBANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezinin Adresi : Ayazağa Mah. Cendere Cad. No:109M 2D Blok
Sarıyer/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 dokuz 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 dokuz 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 ilişikte 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 yardımcıları, 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	11-12
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	21-22
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	23
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 yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XVIII.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	25-26
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	27
XXV.	Cari dönem muhasebe politikasında değişiklikler	27-28
XXVI.	Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	29-31
XXVII.	Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar standardına ilişkin açıklamalar	31-32
XXVIII.	Bölmelere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	32-33

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	34-43
II.	Konsolide Kredi riskine ilişkin açıklamalar	43
III.	Konsolide Kur riskine ilişkin açıklamalar	43-44
IV.	Konsolide Faiz Oranı riskine ilişkin açıklamalar	45-47
V.	Konsolide Hisse Senedi Pozsyon Riskine ilişkin açıklamalar	48
VI.	Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına ilişkin açıklamalar	48-53
VII.	Konsolide Kaldıraç Oanına ilişkin açıklamalar	54-55
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	55
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	55
X.	Risk Yönetimine İlişkin açıklamalar	56-59
XI.	Risken Koruma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	60

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	61-73
II.	Konsolide Pasif Kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	74-78
III.	Konsolide Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
IV.	Konsolide Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	80-86
V.	Ana Ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	87-89
VI.	Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	89
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	89

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	90
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	90
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	90

SEKİZİNCİ BÖLÜM

I.	Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürlüğünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	91-92
----	---	-------

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 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 52 (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 artırımı 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

30 Eylül 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	30 Eylül 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 – 30 EYLÜL 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>Unvanı</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 ⁽⁶⁾	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	İzzat Dajani	Yönetim Kurulu Üyesi, 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 Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı	-
	Paul Gossiaux ⁽²⁾	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Turgay Gönensin	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi	-
	Zafer Kurtul	Yönetim Kurulu Üyesi, 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 Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Genel Müdür	-
Genel Müdür Yardımcıları	Yeşim Şimşek ⁽⁴⁾	Kurumsal Bankacılık, Ticari ve KOBİ Bankacılığı	-
	Suat Çetin	Operasyon	-
	Esra Beyzadeoğlu	Bilgi Teknolojileri ve Digital Bankacılık	-
	Musa Kerim Mutluay	Yapılandırma, Yasal Takip	-
	Ebru Taşçı Firuzbay ⁽³⁾	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 ⁽⁵⁾	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.

⁽³⁾ 30 Mayıs 2018 tarihli ve 82 No.lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Durul Selçuk İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmış olup yerine Ebru Taşçı Firuzbay İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

⁽⁴⁾ 11 Mayıs 2018 tarihli ve 80 No.lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Ahmet Kağan Yıldırım Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmış olup yerine 7 Ağustos 2018 tarihli ve 107 No.lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Yeşim Şimşek Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. Buna ek olarak, 20 Ağustos 2018 tarihli ve 111 No.lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Esra Kıvrak Ticari ve Kobi Bankacılığı Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmış olup yerine Yeşim Şimşek mevcut sorumluluklarına ilave olarak Ticari ve KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

⁽⁵⁾ 12 Ekim 2018 tarihli ve 136 No.lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Mustafa Mutlu Çalışkan Teftiş Kurulu Başkanlığı görevinden ayrılmış olup yerine Ömer Faruk Gönener Teftiş Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.

⁽⁶⁾ 24 Ekim 2018 tarihli ve 139 No.lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Fahad Abdulrahman Badar Yönetim Kurulu üyeliği görevinden ayrılmış olup yerine Leonie Ruth Lethbridge Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 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 Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
The Commercial Bank (P.S.Q.C.)	1,167,000	%100.00	1,167,000	-

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.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın 52 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 53 şube).

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın personel sayısı 940 kişidir (31 Aralık 2017: 947 kişi).

Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, “Grup” olarak adlandırılmaktadır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Grup’un personel sayısı 1.009 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 – 30 EYLÜL 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 30 Eylül 2018		Toplam
	VARLIKLAR		TP	YP	
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2,053,740	7,123,117	9,176,857
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri	I-a	1,503,423	3,349,256	4,852,679
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		506,045	2,013,705	2,519,750
1.1.2	Bankalar		195,762	1,335,551	1,531,313
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		801,616	-	801,616
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-b	30,164	45,863	76,027
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		30,164	1,568	31,732
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	44,295	44,295
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-d	8,184	-	8,184
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		5,658	-	5,658
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		2,526	-	2,526
1.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	I-f	308,211	3,534,988	3,843,199
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		308,211	3,032,768	3,340,979
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	502,220	502,220
1.5	Türev Finansal Varlıklar		204,668	193,010	397,678
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		204,668	193,010	397,678
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 (-)		910	-	910
II.	KREDİLER (Net)	I-e	7,735,592	11,168,834	18,904,426
2.1	Krediler		7,666,463	9,323,099	16,989,562
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		7,651,194	9,323,099	16,974,293
2.1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		15,269	-	15,269
2.1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-i	488,264	1,793,233	2,281,497
2.2.1	Finansal Kiralama Alacakları		617,701	1,983,467	2,601,168
2.2.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		129,437	190,234	319,671
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		560,018	87,001	647,019
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		979,153	34,499	1,013,652
2.5.1	12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		108,700	-	108,700
2.5.2	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		516,722	-	516,722
2.5.3	Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		353,731	34,499	388,230
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-o	183,390	-	183,390
3.1	Satış Amaçlı		183,390	-	183,390
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-ğ	-	-	-
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)	I-k	209,946	-	209,946
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-l	98,062	-	98,062
6.1	Şerefiye		49,647	-	49,647
6.2	Diğer		48,415	-	48,415
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-m	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		5,624	-	5,624
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-n	164,337	-	164,337
X.	DİĞER AKTİFLER	I-p	187,487	360,509	547,996
	VARLIKLAR TOPLAMI		10,638,178	18,652,460	29,290,638

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 – 30 EYLÜL 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-ğ	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İS ORTAKLIKLARI) (Net)	I-ı	-	-	-
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-i	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-j	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-m	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	I-n	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-o	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	I-p	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 – 30 EYLÜL 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)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2018		
YÜKÜMLÜLÜKLER			TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	II-a	6,417,635	8,467,659	14,885,294
II.	ALINAN KREDİLER	II-c	95,641	6,218,929	6,314,570
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		58,581	862,316	920,897
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		512,182	1,505,822	2,018,004
4.1	Bonolar		512,182	1,505,822	2,018,004
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	239,909	103,013	342,922
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		239,909	103,013	342,922
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	II-d	-	-	-
9.1	Finansal Kiralama		-	-	-
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	II-f	119,643	1,263	120,906
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		13,667	-	13,667
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		105,976	1,263	107,239
XI.	CARİ VERGİ BORCU	II-l	49,503	-	49,503
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	II-l	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		4,000	-	4,000
13.1	Satış Amaçlı		4,000	-	4,000
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	I-h	-	2,159,754	2,159,754
14.1	Krediler		-	307,141	307,141
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	1,852,613	1,852,613
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		245,341	535,183	780,524
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	II-ı	1,694,264	-	1,694,264
16.1	Ödenmiş Sermaye		1,167,000	-	1,167,000
16.2	Sermaye Yedekleri		301,293	-	301,293
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		54	-	54
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		301,239	-	301,239
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(4,950)	-	(4,950)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(55,404)	-	(55,404)
16.5	Kar Yedekleri		549,430	-	549,430
16.5.1	Yasal Yedekler		34,143	-	34,143
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		515,287	-	515,287
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		(263,122)	-	(263,122)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		(465,559)	-	(465,559)
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		202,437	-	202,437
16.7	Azınlık Payları	II-i	17	-	17
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			9,436,699	19,853,939	29,290,638

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 – 30 EYLÜL 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)	Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017 (*)		
			TP	YP	Toplam
	PASİF KALEMLER				
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-ç	62,516	15,743	78,259
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	II-d	-	-	-
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-e	-	-	-
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-f	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-g	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	I-h	-	1,330,146	1,330,146
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	II-i	1,724,167	(43,152)	1,681,015
16.1	Ödenmiş Sermaye		980,000	-	980,000
16.2	Sermaye Yedekleri		182,859	(43,152)	139,707
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		260,224	(11,920)	248,304
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		93,825	-	93,825
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları		(13,790)	-	(13,790)
16.4.2	Dönem Net Kar ve Zararı		107,615	-	107,615
16.5	Azınlık Payları	II-i	15	-	15
	PASİF TOPLAMI		7,356,813	13,428,208	20,785,021

(*) Üçüncü Bölüm XXVII. no'lu dipnotta açıklandığı üzere yeniden düzenlenmiştir.

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 – 30 EYLÜL 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		
			30 Eylül 2018			31 Aralık 2017		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		9,034,702	26,023,211	35,057,913	8,594,466	16,651,902	25,246,368
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	III-a-2	2,162,326	3,702,877	5,865,203	1,645,288	2,296,797	3,942,085
1.1.	Teminat Mektupları	III-a-2,ii	2,154,279	2,643,858	4,798,137	1,643,603	1,476,023	3,119,626
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		22,859	27,203	50,062	24,358	26,058	50,416
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		2,131,420	2,616,655	4,748,075	1,619,245	1,449,965	3,069,210
1.2.	Banka Kredileri	III-a-2,i	-	65,359	65,359	-	9,564	9,564
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	40,695	40,695	-	3,563	3,563
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	24,664	24,664	-	6,001	6,001
1.3.	Akreditifler	III-a-2,i	8,047	993,660	1,001,707	1,685	808,381	810,066
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		8,047	993,660	1,001,707	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.	Factoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden	III-a-2,i	-	-	-	-	2,829	2,829
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER		716,367	552,939	1,269,306	560,783	131,678	692,461
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		668,161	472,955	1,141,116	529,519	24,843	554,362
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		320,175	472,955	793,130	23,922	24,843	48,765
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1	122,672	-	122,672	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		116,837	-	116,837	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		56,779	-	56,779	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 Cayılamaz Taahhütler		47,960	-	47,960	41,192	-	41,192
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		48,206	79,984	128,190	31,264	106,835	138,099
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		48,206	79,984	128,190	31,264	106,835	138,099
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	III-b	6,156,009	21,767,395	27,923,404	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		6,046,009	21,767,395	27,813,404	6,278,395	14,223,427	20,501,822
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		558,478	680,123	1,238,601	228,524	282,211	510,735
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		242,453	384,131	626,584	138,363	103,618	241,981
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		316,025	295,992	612,017	90,161	178,593	268,754
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		4,409,148	19,727,346	24,136,494	5,158,778	10,915,844	16,074,622
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		2,168,245	9,472,686	11,640,931	1,957,767	5,845,180	7,802,947
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2,240,903	9,391,034	11,631,937	3,201,011	4,684,426	7,885,437
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	431,813	431,813	-	193,119	193,119
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	431,813	431,813	-	193,119	193,119
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1,078,383	1,264,083	2,342,466	891,093	2,965,021	3,856,114
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		575,779	598,381	1,174,160	458,429	1,002,718	1,461,147
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		502,604	665,702	1,168,306	432,664	1,026,929	1,459,593
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	467,687	467,687
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	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		-	95,843	95,843	-	60,351	60,351
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		51,435,724	42,234,826	93,670,550	47,113,500	27,253,909	74,367,409
IV.	EMANET KIYMETLER		4,371,775	9,083,861	13,455,636	3,412,685	6,063,132	9,475,817
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		89,492	-	89,492	99,875	-	99,875
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		774,471	64,763	839,234	510,327	38,680	549,007
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		539,709	40,488	580,197	385,282	22,311	407,593
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		61,909	12,656	74,565	41,571	22,592	64,163
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		2,906,194	8,965,954	11,872,148	2,375,630	5,979,549	8,355,179
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		46,384,688	32,857,338	79,242,026	43,038,783	20,992,866	64,031,649
5.1.	Menkul Kıymetler		126,596	-	126,596	116,138	-	116,138
5.2.	Teminat Senetleri		32,017,048	22,277,425	54,294,473	30,045,295	13,824,135	43,869,430
5.3.	Emtia		1,000,904	309,334	1,310,238	878,474	61,671	940,145
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		10,162,338	7,987,328	18,149,666	9,728,792	5,639,488	15,368,280
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		3,077,802	2,283,251	5,361,053	2,270,084	1,467,572	3,737,656
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		679,261	293,627	972,888	662,032	197,911	859,943
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			60,470,426	68,258,037	128,728,463	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 – 30 EYLÜL 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 – 30 Eylül 2018	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2018 – 30 Eylül 2018
I. FAİZ GELİRLERİ		IV-a	1,697,428	713,862
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			1,305,273	519,468
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			28,943	14,096
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			48,702	24,150
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			39,465	27,559
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			143,592	74,596
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			1,970	1,500
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			79,299	29,926
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			62,323	43,170
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			129,071	52,640
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			2,382	1,353
II. FAİZ GİDERLERİ		IV-b	1,226,006	564,205
2.1 Mevduata Verilen Faizler			844,245	397,483
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			261,327	117,608
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			24,634	11,575
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			91,125	35,503
2.5 Diğer Faiz Giderleri			4,675	2,036
III. NET FAİZ GELİRİ (I + II)			471,422	149,657
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ			38,320	12,990
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			61,506	23,912
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			32,633	12,085
4.1.2 Diğer		IV-i	28,873	11,827
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar			23,186	10,922
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			647	186
4.2.2 Diğer		IV-i	22,539	10,736
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)			144,363	47,645
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ		IV-c	-	-
VII. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)		IV-ç	191,850	143,573
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı			(5,377)	(4,729)
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar			402,606	78,210
7.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı			(205,379)	70,092
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		IV-d	194,246	74,822
IX. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)			751,475	333,397
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)		IV-e	385,699	192,883
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		IV-f	119,950	40,180
XII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)			245,826	100,334
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-g	245,826	100,334
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		IV-ğ	(43,387)	(34,496)
17.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			(945,706)	(460,530)
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			902,319	426,034
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)			202,439	65,838
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-ı	202,439	65,838
24.1 Grubun Karı / Zararı			202,437	65,837
24.2 Azınlık Payları Karı / Zararı (-)			2	1
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		XXII	0.1759	0.0564

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 – 30 EYLÜL 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		(*)Yeniden Düzenlenmiş	(*)Yeniden Düzenlenmiş
		Sınırlı	Sınırlı
	Dipnot	Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
	(Beşinci	Önceki Dönem	Önceki Dönem
	Bölüm)	1 Ocak 2017-	1 Temmuz 2017-
		30 Eylül 2017	30 Eylül 2017
I. FAİZ GELİRLERİ	IV-a	1,064,389	386,852
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		805,679	299,405
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		11,400	4,678
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		37,990	11,770
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		13,516	3,267
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		110,758	38,024
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		971	216
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		75,284	26,187
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		34,503	11,621
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		81,419	29,535
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		3,627	173
II. FAİZ GİDERLERİ	IV-b	681,611	254,056
2.1 Mevduata Verilen Faizler		438,536	171,867
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		188,821	80,889
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		10,581	4,886
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		40,466	(3,653)
2.5 Diğer Faiz Giderleri		3,207	67
III. NET FAİZ GELİRİ (I + II)		382,778	132,796
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		42,278	12,016
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		57,807	17,860
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		25,762	9,888
4.1.2 Diğer	IV-i	32,045	7,972
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		15,529	5,844
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		606	270
4.2.2 Diğer	IV-i	14,923	5,574
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-c	177	-
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	IV-ç	(11,730)	(17,568)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		(347)	632
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(227,105)	(63,346)
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		215,722	45,146
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-d	60,542	14,176
VIII. FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		474,045	141,420
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	IV-e	137,385	39,748
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-f	228,631	75,393
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		108,029	26,279
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-g	108,029	26,279
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-ğ	(17,982)	(6,349)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(5,009)	11,065
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(12,973)	(17,414)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		90,047	19,930
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-ı	90,047	19,930
23.1 Grup'un Karı/Zararı		90,045	19,929
23.2 Azınlık Payları Karı/Zararı (-)	IV-ı	2	1
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0.0919	0.0203

(*) Üçüncü Bölüm XXVII. no'lu dipnotta açıklandığı üzere yeniden düzenlenmiştir

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 – 30 EYLÜL 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- 30 Eylül 2018
I. DÖNEM KARI/ZARARI	202,439
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	6,869
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(979)
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	(1,224)
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	245
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	7,848
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	18,386
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	(10,538)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	209,308

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 - 30 EYLÜL 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

		(*)Yeniden Düzenlenmiş Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2017- 30 Eylül 2017
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	81,614
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	(808)
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(16,161)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	64,645
XI.	DÖNEM KARI/ZARARI	90,045
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(751)
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	90,796
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	154,690

(*) Üçüncü Bölüm XXVII. no'lu dipnotta açıklandığı üzere yeniden düzenlenmiştir.

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 – 30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

30 Eylül 2017(*)	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
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65,291	-	-	-	-	65,291	-	65,291
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 Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan 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		-	-	-	-	-	-	-	258,566	-	-	-	-	-	-	-	258,566	-	258,566
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	90,045	-	-	-	-	-	-	90,045	2	90,047
XVIII. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	1,128	-	25,373	-	(30,363)	3,862	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1,128	-	25,373	-	(30,363)	3,862	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi																			
(I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		980,000	-	54	-	30,102	-	437,366	255,280	90,045	(13,790)	(99,876)	-	-	-	-	1,679,181	15	1,679,196

(*) Üçüncü Bölüm XXVII. no'lu dipnotta açıklandığı üzere yeniden düzenlenmiştir.

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 – 30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. TABLOSU		ÖZKAYNAK DEĞİŞİM		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler											
30 Eylül 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		-	-	-	(6,778)	-	-	-	-	45,399	-	-	(463,628)	18,698	(406,309)	-	(406,309)
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	XXVII	-	-	-	(6,778)	-	-	-	-	-	-	-	(11,920)	18,698	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	XXV	-	-	-	-	-	-	-	-	45,399	-	-	(451,708)	-	(406,309)	-	(406,309)
III.	Yeni Bakiye (I+II)		980,000	54	-	264,195	-	(3,971)	-	-	(63,252)	-	467,468	(477,418)	107,615	1,274,691	15	1,274,706
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(979)	-	-	7,848	-	-	-	202,437	209,306	2	209,308
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	II-1	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	II-1	-	-	-	37,044	-	-	-	-	-	-	-	(13,794)	-	23,250	-	23,250
XI.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81,962	25,653	(107,615)	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81,962	25,653	(107,615)	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+.....+X+XI)			1,167,000	54	-	301,239	-	(4,950)	-	-	(55,404)	-	549,430	(465,559)	202,437	1,694,247	17	1,694,264

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.

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 – 30 EYLÜL 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- 30 Eylül 2018
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı/(Zararı)		416,649
1.1.1 Alınan Faizler		1,431,422
1.1.2 Ödenen Faizler		(1,188,459)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		61,506
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		491,898
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		150,709
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(128,219)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(41,320)
1.1.9 Diğer		(360,888)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		3,423,129
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'lerde Net (Artış) Azalış		(6,049)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(44,295)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		955,002
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(3,442,566)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(94,411)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(26)
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		3,508,960
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,672,587
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		873,927
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		3,839,778
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(187,345)
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		(195,285)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		7,940
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.9 Diğer		-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		449,452
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		498,167
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(235,715)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	II-1	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		(1,218,277)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış) (I+II+III+IV)		2,883,608
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1,402,505
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		4,286,113

Not: TFRS 9'un geçiş 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 karşılaştırılmaları olarak değil, ayrı olarak sunulmuştur.

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE FİNANSAL KURULUŞLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 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)	(*)Yeniden Düzenlenmiş Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2017- 30 Eylül 2017
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		(262,582)
1.1.1 Alınan Faizler		1,013,514
1.1.2 Ödenen Faizler		(666,820)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		57,807
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		(161,053)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		96,695
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(109,188)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(27,377)
1.1.9 Diğer		(466,160)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(224,107)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		1,715
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'lerde Net (Artış) Azalış		-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(35,513)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1,388,240)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		102,915
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(38,394)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		741,617
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(23,232)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		415,025
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(486,689)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		1,029
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		(20,668)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3,224
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1,475,005)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		1,493,478
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		93,110
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		239,633
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		(46,294)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış) (I+II+III+IV)		(438,844)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1,518,017
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1,079,173

(*) Üçüncü Bölüm XXVII. no'lu dipnotta açıklandığı üzere yeniden düzenlenmiştir.

Not: TFRS 9'un geçiş ilâhî 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.

İlişkîteki 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 tablolara 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 esaslı 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 XXVIII. 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.

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 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 30 Eylül 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 muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre 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 değerlendirme 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 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 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 standardını 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.

Dövizle 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.

Ana Ortaklık Banka, 24 Mart 2014 tarihinden başlayarak ortalama 5 yıl vadeli 19,245 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 146 TL tutarındaki fark, 24 Mart 2019 tarihine kadar itfa edilecektir. Bu kapsamda TFRS 9 uyarınca cari dönemde gerçeğe uygun değeri 15,269 TL olan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler olarak sınıflandırılmıştır.

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.

Grup 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 yansıtacak şekilde ölçmektedir.

Grup 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 içsel politikaları kapsamında belli kriterlerdeki kredilerini TFRS 9 uyarınca yaptığı kredi zararı hesaplamasında uzman görüşüne dayalı olarak bireysel değerlendirmeye de tabi tutmaktadır. Bu kapsamda beklenen kredi zararı hesaplamasında ilgili kredi zararının gerçekleşme veya gerçekleşmeme senaryo olasılıkları tahminlenerek ağırlıklarına göre dikkate alınmakta, beklenen nakit akışları etkin faiz oranı ile raporlama tarihine indirgenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Grup beklenen kredi zararı hesaplamasında temerrüt oranı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarından oluşan üç temel parametre kullanılmaktadır. Hesaplama aynı zamanda paranın zaman değerine, içinde bulunulan ve tarihsel olarak gözlemlenen verilere, ileriye dönük makroekonomik durumun tahminine yönelik olarak oluşturulan senaryolara da dayanmaktadır.

Grup beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye dönük makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir. Bu kapsamda kredi riski parametrelerinin makroekonomik değişkenlerle ilişkisine dayanan ekonomik modeller çoklu senaryo bazlı kurulmakta, modellerde özellikle temel makroekonomik değişkenler olan Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve İşsizlik Oranları dikkate alınmaktadır. Kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan modellerin etkinliği ve yeterliliği düzenli aralıklarla gözden geçirilmektedir.

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.
- 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.

-Temerrüt Tanımı:

Borçlunun Grup'a karşı olan ödeme yükümlülüklerini kısmen ya da tamamen ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla geciktirmesi veya bu süreye bakılmaksızın ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi durumudur.

-Kredi riskinde önemli artış kriteri olarak dikkate alınan durumlar:

- 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Yakın izleme portföyünde takip edilen alacaklar
- Ödeme gücü nedeniyle yeniden yapılandırılan alacaklar
- Sorunlu tüketici kredisi mevcut olan bireysel müşterilerden varsa sorunlu hale gelmemiş tüketici kredileri kapsamındaki alacaklar
- Finansal tablolara ilk alınma tarihinde ölçülen temerrüt olasılıkları ile raporlama tarihinde gözlemlenen temerrüt olasılıkları arasındaki farkları belirlenen eşik değerleri aşan alacaklar

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.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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, Grup’un 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.

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 gerçekleştirilir 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 (temettü) 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, 30 Eylül 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 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)**XVIII. Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

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

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, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla henüz kullanılmamış toplam 44,467 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 dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, 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 kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

29 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul kararına istinaden, Banka, Esas Sözleşmesi ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde, dağıtılabilir net dönem karı üzerinden %5 Kanuni Yedek Akçe ayrılmasına, Kanuni Yedek Akçe dağıtımı sonrasında kalan tutarın ise dağıtılmayarak Olağanüstü Yedeklere aktarılmasına karar vermiştir.

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.

	30 Eylül 2018
Grup'un Karı/(Zararı)	202,437
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (bin) (*)	1,150,914
Hisse Başına Kar/(Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0.1759

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

	30 Eylül 2017
Grup'un Karı/(Zararı)	90,045
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (bin)	980,000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0.0919

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.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 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)**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.

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.

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 uygulamasının etkisine ilişkin açıklamalara yer verilmiştir:

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	36,569
	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	1,648,746	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	8,078
	İtfa edilmiş maliyet	881,860	İtfa edilmiş maliyet	2,548,526
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 – 30 EYLÜL 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)***Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü (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)	61,934	2,592,736
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	-	8,078	-	8,078
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ^(*)	1,648,746	(1,648,746)	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ^(*)	-	2,492,353	56,173	2,548,526
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	881,860	(881,860)	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	6,198	(5,761)	437
Krediler	12,989,175	(43,892)	(589,339)	12,355,944
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 (-)	-	415,252	589,339	1,004,591
Özel Karşılıklar (-)	371,360	(371,360)	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	47,886	-	122,755	170,641
YÜKÜMLÜLÜKLER				
Türev Finansal Yükümlülükler	-	166,990		166,990
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	166,990	(166,990)		-
Karşılıklar	81,821	(50,090)	2,096	33,827
Genel Karşılıklar	60,150	(60,150)	-	-
Diğer Karşılıklar	21,671	10,060	2,096	33,827
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler^(*)	(108,651)	-	45,399	(63,252)
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	(13,790)	-	(451,708)	(465,498)

(*) XXVII no.lu dipnotta açıklandığı şekilde yeniden sınıflandırılmıştır.

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

	TFRS 9 öncesi defter değeri		TFRS 9 defter değeri
	31 Aralık 2017	Yeniden ölçümler	1 Ocak 2018
Krediler	415,252	589,339	1,004,591
1. Aşama	32,703	54,874	87,577
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	31,731	2,096	33,827
1. Aşama	9,936	559	10,495
2. Aşama	124	1,048	1,172
3. Aşama	21,671	489	22,160
Toplam	453,181	585,674	1,038,855

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 değerinde 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 rayiçleri 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.

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 aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

XXVII. Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka’nın geçmiş döneme yönelik yaptığı yeniden düzenlemelerin açıklamalarına aşağıda yer verilmiştir.

- 1) Ana Ortaklık Banka, hakim ortağı olan The Commercial Bank (P.S.Q.C.)’tan sağladığı ve 31 Temmuz 2017 tarihinde özkaynak hesabına aktarılan 75 milyon USD tutarındaki birincil sermaye benzeri borcunu “TMS 21 Kur Değişiminin Etkileri (“TMS 21”) çerçevesinde, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla 31 Temmuz 2017 kapanış dolar kuru kullanarak Türk Lirası cinsinden takip etmeye başlamıştır. Bu kapsamda 31 Aralık 2017 tarihli finansal tablolarında diğer sermaye yedekleri 264,195 TL olarak yeniden düzenlemiş ve 31 Temmuz 2017 ile 31 Aralık 2017 tarihleri arasındaki anapara dolar kur farkından doğan 18,698 TL “TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar” Standardı (“TMS 8”) uyarınca geçmiş dönem kar/zararına aktarmıştır. İlgili birincil sermaye benzeri borcun 11,920 TL tutarındaki 2017 yılı faiz tahakkukları da TMS 8 çerçevesinde geçmiş yıl kar/zararına aktarılmıştır.

Bu düzeltmenin 30 Eylül 2017 dönemine ait net kar veya zararına 2, 213 TL gelir etkisi olmuştur.

- 2) Ana Ortaklık Banka cari dönemde TFRS 9 “Finansal Araçlar” a ilk geçiş sırasında bazı finansal varlıkların sınıflandırılmasına ve ölçülmesine ilişkin hata yaptığını tespit etmiştir. Banka, TFRS 9’un ilk uygulama tarihinde elde edilebilen ilgili tüm bilgileri dikkate alarak iş modelini oluşturmadığı için , itfa edilmiş maliyetiyle sınıflandırılması gereken bazı finansal varlıklarını hatalı olarak gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırmış ve 1 Ocak 2018 tarihinde yapılan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ilk geçişte bu şekilde sınıflandırılması gerektiğini değerlendirmiş, ve doğru iş modelini esas alarak, “TMS 8- Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar” hükümleri uyarınca yeniden sınıflandırma yapmıştır. Banka’nın 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yapmış olduğu bu yeniden sınıflandırma ve ölçüm sonucunda Banka’nın toplam özkaynağı 45,399 TL tutarında artmıştır. Detaylarına XXV. nolu “TFRS 9’un Uygulamasına İlişkin Açıklamalar”da yer verilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVIII.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 %65 yatırım bankacılığı %29 ve diğer %6 olarak dağılmaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 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)**XXVIII.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
30 Eylül 2018				
Net faiz gelirleri/(giderleri)	508,409	(36,987)	-	471,422
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	229,953	2,613	-	232,566
Ticari kar/(zarar)	16,844	175,006	-	191,850
Temettü gelirleri	-	-	-	-
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(377,839)	(7,860)	-	(385,699)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(257,733)	(6,580)	-	(264,313)
Vergi öncesi kar/(zarar)	119,634	126,192	-	245,826
Vergi karşılığı				(43,387)
Azınlık hakları	-	-	2	2
Dönem net karı				202,439
30 Eylül 2018				
Bölüm varlıkları	18,986,583	8,395,265	1,908,790	29,290,638
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	18,986,583	8,395,265	1,908,790	29,290,638
Bölüm yükümlülükleri	16,876,518	5,848,502	4,871,354	27,596,374
Özkaynaklar	211,365	21,778	1,461,121	1,694,264
Toplam yükümlülükler	17,087,883	5,870,280	6,332,475	29,290,638

	Kurumsal / Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
30 Eylül 2017				
Net faiz gelirleri/(giderleri)	397,518	(14,740)	-	382,778
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	100,557	2,263	-	102,820
Ticari kar/(zarar)	14,172	(25,902)	-	(11,730)
Temettü gelirleri	-	177	-	177
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(130,538)	(6,847)	-	(137,385)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(220,324)	(8,307)	-	(228,631)
Vergi öncesi kar/(zarar)	161,385	(53,356)	-	108,029
Vergi karşılığı				(17,982)
Dönem net karı/(zararı)				90,047
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 – 30 EYLÜL 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 %19.48'dir (31 Aralık 2017: %17.07). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %20.62'dir (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 bunlara ilave olarak BDDK'nın 12 Ağustos 2018 tarih ve 10513 sayılı ve 13 Ağustos 2018 tarih ve 10578 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişiklikleri aşağıdaki gibidir:

1) 12 Ağustos 2018 tarih ve 10513 sayılı düzenleme: 12 Ağustos 2018 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin değerlendirilme farklarının Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmaması

2) 13 Ağustos 2018 tarih ve 10578 sayılı düzenleme: Kredi riskine esas tutar hesaplanmasında, hesaplama tarihinden önceki 252 iş gününün TCMB döviz alış kuru ortalaması veya 30 Haziran 2018 tarihli finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan döviz alış kurundan yüksek olanın kullanılması

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler**30 Eylül 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	549,430	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	37,427	
Kar	238,044	
Net Dönem Karı	202,437	
Geçmiş Yıllar Karı	35,607	
Azınlık Payları	17	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,991,972	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	153,547	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	16,919	
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	48,415	
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	-	

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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	-	
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	268,528	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,723,444	
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 ^(**)	264,195	
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	264,195	
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	264,195	
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	1,987,639	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,078,779	
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)	101,631	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,180,410	
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	2,180,410	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4,168,049	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	4,168,049	

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 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	642
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları 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)	4,167,407
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	21,398,003
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%8.05
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%9.29
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%19.48
TAMPONLAR	
Toplam Tampon Oranı	%1.88
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%1.88
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0.00
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	%0.00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%3.29
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 (onbindeyüzüymibışlık 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 – 30 EYLÜL 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	107,615	
Net Dönem Karı	107,615	
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	1,555,152	
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 – 30 EYLÜL 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	1,324,259	
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	264,195	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	264,195	
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	264,195	
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 – 30 EYLÜL 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 bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter 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 (%)	%7.69	%7.64
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 (%)	%3.12	%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 (onbindeyüzmibeşlik 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.

(**) Üçüncü Bölüm XXVII. no'lu dipnotta açıklandığı üzere yeniden düzenlenmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 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)	264,195
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	264,195
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	414
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 artırım 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 – 30 EYLÜL 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)	299,510
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	299,510
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	-
Mütekip 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, 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)	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	-

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 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)	1,779,269
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	1,779,269
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 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	-
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 olmadığı	-

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. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

III. 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 değerlendirme kuru:	5.9902 TL	6.9505 TL
28 Eylül 2018 Cari Döviz Alış Kuru	5.9902 TL	6.9505 TL
27 Eylül 2018 Cari Döviz Alış Kuru	6.0752 TL	7.1130 TL
26 Eylül 2018 Cari Döviz Alış Kuru	6.1242 TL	7.2007 TL
25 Eylül 2018 Cari Döviz Alış Kuru	6.1240 TL	7.2057 TL
24 Eylül 2018 Cari Döviz Alış Kuru	6.2287 TL	7.3234 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	: 6.3154 TL
Avro	: 7.3665 TL

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla;	ABD Doları	Avro
Bilanço değerlendirme kuru:	3.7719 TL	4.5155 TL

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 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. 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
30 Eylül 2018					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	116,602	1,889,166	-	7,937	2,013,705
Bankalar	44,860	1,261,969	237	28,485	1,335,551
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	1,750	131,045	-	1	132,796
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler (**)	8,561,050	4,132,728	-	4,737	12,698,515
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	3,534,988	-	-	3,534,988
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	36,669	323,429	-	2	360,100
Toplam Varlıklar	8,760,931	11,273,325	237	41,162	20,075,655
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	11,569	410,791	-	12,686	435,046
Döviz Tevdiat Hesabı	1,367,291	6,585,218	890	79,214	8,032,613
Para Piyasalarına Borçlar	-	862,316	-	-	862,316
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,487,503	5,887,250	-	3,930	8,378,683
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,505,822	-	-	1,505,822
Muhtelif Borçlar	95,794	125,454	-	13	221,261
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	12,622	388,151	-	-	400,773
Toplam Yükümlülükler	3,974,779	15,765,002	890	95,843	19,836,514
Net Bilanço Pozisyonu	4,786,152	(4,491,677)	(653)	(54,681)	239,141
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(4,769,694)	5,003,969	580	55,098	289,953
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,123,131	8,516,847	843	192,519	10,833,340
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6,892,825	3,512,878	263	137,421	10,543,387
Gayrinakdi Krediler (*****)	2,094,345	1,528,388	-	81,059	3,703,792
31 Aralık 2017					
Toplam Varlıklar	5,565,344	6,659,349	1,103	321,701	12,547,497
Toplam Yükümlülükler	3,193,024	9,754,733	126	441,252	13,389,135
Net Bilanço Pozisyonu	2,372,320	(3,095,384)	977	(119,551)	(841,638)
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

(*) 106,077 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.

(**) 1,529,681 TL döviz endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2017: 1,405,191 TL) ve 1,793,233 TL (31 Aralık 2017: 1,200,987 TL) tutarında finansal kiralama alacakları krediler satırında gösterilmiştir.

(***) 30 Eylül 2018 itibarıyla 409 TL spot işlem reeskontu bulunmaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

(***) 16,162 TL (31 Aralık 2017: 84,723 TL) alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu ve 1,263 TL (31 Aralık 2017: 48 TL) diğer karşılıklar diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 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)**IV. 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)

30 Eylül 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	1,770,962	-	-	-	-	748,788	2,519,750
Bankalar (****)	1,148,701	-	-	-	-	382,177	1,530,878
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	66,222	150,530	114,476	132,454	32	9,979	473,693
Para Piyasalarından Alacaklar	801,616	-	-	-	-	-	801,616
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	-	2,526	-	-	-	5,657	8,183
Krediler	3,406,919	1,634,734	7,033,035	6,323,318	873,053	(366,633)	18,904,426
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	2,338,660	267,723	1,236,816	-	-	(462)	3,842,737
Diğer Varlıklar (*) (**) (***)	3,516	170	510	-	-	1,205,159	1,209,355
Toplam Varlıklar	9,536,596	2,055,683	8,384,837	6,455,772	873,085	1,984,665	29,290,638
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (***)	495,159	2,610	-	-	-	17,704	515,473
Diğer Mevduat	10,749,126	2,537,833	420,091	2,128	-	660,643	14,369,821
Para Piyasalarına Borçlar	823,970	96,927	-	-	-	-	920,897
Muhtelif Borçlar	133	-	-	-	-	399,867	400,000
İhraç Edilen Menkul Değerler	235,688	276,494	1,505,822	-	-	-	2,018,004
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,989,329	2,626,668	2,639,479	218,848	-	-	8,474,324
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (**)	48,124	62,858	402,032	132,422	31	1,946,652	2,592,119
Toplam Yükümlülükler	15,341,529	5,603,390	4,967,424	353,398	31	3,024,866	29,290,638
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,417,413	6,102,374	873,054	-	10,392,841
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(5,804,933)	(3,547,707)	-	-	-	(1,040,201)	(10,392,841)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4,025	21,283	314,891	-	-	-	340,199
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(5,800,908)	(3,526,424)	3,732,304	6,102,374	873,054	(1,040,201)	340,199

(*) 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.

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

(****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı, tabloda faizsiz başlığında düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığında 435 TL, faizsiz gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar başlığında 12 TL, faizsiz gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar başlığında 1 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar başlığında 462 TL düşülmüştür.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 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)**IV. 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	278,003	6,641	69,724	309	1,664,723	2,090,476
Toplam Yükümlülükler	9,164,432	4,840,788	3,354,854	1,031,942	309	2,392,696	20,785,021
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2,630,310	4,086,572	616,264	-	7,333,146
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,333,652)	(2,822,038)	-	-	-	(1,177,456)	(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	(3,470,476)	(2,537,601)	2,634,688	4,085,067	616,264	(1,177,456)	150,486

(*) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar, ertelenmiş vergi aktifleri 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 – 30 EYLÜL 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)**IV. 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.

30 Eylül 2018 (*)	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.50	-	13.00
Bankalar	-	2.40	-	24.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.16	-	21.88
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	24.53
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	20.96
Krediler ve Alacaklar	4.96	7.36	-	22.39
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4.59	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı(**)	0.78	4.07	0.09	21.94
Diğer Mevduat(**)	3.46	6.51	3.51	25.20
Para Piyasalarına Borçlar	-	0.47	-	20.35
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3.12	-	20.86
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.87	5.86	-	6.74

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

(**) Vadesiz mevduat tutarları dahil edilmiştir.

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	0.10	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)

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VI. 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)

VI. 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 - 30 EYLÜL 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. 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:

30 Eylül 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			4,753,995	3,373,796
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	5,966,062	2,085,129	560,661	208,570
3 İstikrarlı mevduat	721,505	-	36,075	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	5,244,557	2,085,129	524,586	208,570
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	8,799,935	6,404,390	5,244,787	3,435,927
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	7,090,647	5,475,833	3,539,601	2,509,680
8 Diğer teminatsız borçlar	1,709,288	928,557	1,705,186	926,247
9 Teminatlı borçlar			42,395	42,395
10 Diğer nakit çıkışları	87,502	1,405	87,502	1,405
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	87,502	1,405	87,502	1,405
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	4,627,417	2,879,596	877,192	362,713
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	59,173	59,173	2,959	2,959
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			6,815,496	4,053,969
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	586,084	34,925	-	-
18 Teminatsız alacaklar	3,011,782	1,675,566	2,420,319	1,530,304
19 Diğer nakit girişleri	44,759	37,427	44,758	37,427
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	3,642,625	1,747,918	2,465,077	1,567,731
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			4,753,995	3,373,796
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			4,350,419	2,486,238
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%109.28	%138.57

(*) 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.

2018 yılı 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

30 Eylül 2018	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%116.23	31 Temmuz 2018	%107.47	31 Ağustos 2018	%110.53
YP	%158.26	31 Ağustos 2018	%129.14	31 Temmuz 2018	%146.84

ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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. 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	
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
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan				
5 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
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama				
11 yükümlülükleri	61,075	21,851	61,075	21,851
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme				
13 taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı				
diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer				
14 yükümlülükler	3,231,707	1,837,508	687,053	261,167
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço				
15 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.

2017 yılı 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

31 Aralık 2018	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%127.00	31 Aralık 2017	%98.80	31 Ekim 2017	%106.00
YP	%123.10	31 Aralık 2017	%90.20	31 Ekim 2017	%109.40

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. 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 itibarı 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. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla tüm mevduatların Grup'un toplam yükümlülüklerine oranı %51, kullanılan kredilerin %22 ve sermaye benzeri borçların % 8'dir. Repo işlemleri gibi teminatlı borçlanmalar görece daha düşük seviyelerdedir (%3). Ek olarak Grup'un 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 2,018,004 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. 30 Eylül 2018 itibarı ile türev işlemlerine ilişkin yükümlülükler toplam türev işlemlerine ilişkin alacaklardan daha azdır. Bu doğrultuda netleşmiş toplam türev ürünler kaynaklı yükümlülükler tarafında bakiye bulunmamakla birlikte türev ürün kaynaklı nakit girişleri 22,318 TL'dir. 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 tarihi itibarı ile geçmiş 24 ay içindeki maksimum değer nakit çıkışı olarak dikkate alınır. Bu kapsamda 30 Eylül 2018 itibarıyla yapılan hesaplama sonucu türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülük tutarı 158,734 TL olarak bulunmuştur (31 Aralık 2017: 45,758 TL).

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla banka vadeli müşteri mevduat tabanının %44,4'ü 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%). 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla banka sermaye yeterliliği hesaplamasında özkaynaklar içerisinde gösterilmekte olan sermaye benzeri kredilerin %24'ü The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından sağlanmaktadır. Ek olarak Grup, 250 Milyon USD ve 512 Milyon TL'lik ihraç edilmiş 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 - 30 EYLÜL 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. 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
30 Eylül 2018								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	748,788	1,770,962	-	-	-	-	-	2,519,750
Bankalar (****)	382,612	1,148,701	-	-	-	-	(435)	1,530,878
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	9,991	65,692	72,015	117,499	207,442	1,066	(12)	473,693
Para Piyasalarından Alacaklar	-	801,616	-	-	-	-	-	801,616
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	-	-	-	-	2,526	-	5,657	8,183
Verilen Krediler	-	1,592,463	1,132,275	5,203,795	8,963,822	2,378,704	(366,633)	18,904,426
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	-	-	-	61,564	2,188,963	1,592,672	(462)	3,842,737
Diğer Varlıklar (*)	1,200	31,913	6,040	15,713	24,251	11,284	1,118,954	1,209,355
Toplam Varlıklar	1,142,591	5,411,347	1,210,330	5,398,571	11,387,004	3,983,726	757,069	29,290,638
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı (****)	17,704	495,159	2,610	-	-	-	-	515,473
Diğer Mevduat	660,643	10,749,126	2,537,833	420,091	2,128	-	-	14,369,821
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	243,668	962,141	3,002,531	2,106,225	2,159,759	-	8,474,324
Para Piyasalarına Borçlar	-	823,970	96,927	-	-	-	-	920,897
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	235,688	276,494	1,505,822	-	-	-	2,018,004
Muhtelif Borçlar	-	32,935	-	-	-	-	367,065	400,000
Diğer Yükümlülükler (**)	303,403	441,796	62,858	101,224	132,422	42	1,550,374	2,592,119
Toplam Yükümlülükler	981,750	13,022,342	3,938,863	5,029,668	2,240,775	2,159,801	1,917,439	29,290,638
Likidite (Açığı)/ Fazlası	160,841	(7,610,995)	(2,728,533)	368,903	9,146,229	1,823,925	(1,160,370)	-
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	714,602	8,402,947	3,806,464	1,971,441	2,733,996	1,331,156	1,824,415	20,785,021
Likidite Açığı	(391,585)	(3,525,950)	(3,168,139)	1,566,256	5,246,044	1,310,313	(1,036,939)	-

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

(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir. 264,195 TL tutarındaki birincil sermaye benzeri borç ise "Vadesiz" sütununda gösterilmiştir.

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

(****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı, tabloda dağıtılamayan başlığından düşülerek gösterilmiştir. Dağıtılamayan bankalar başlığından 428 TL, dağıtılamayan gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar başlığından 11 TL, dağıtılamayan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar başlığından 1 TL, dağıtılamayan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar başlığından 462 TL düşülmüştür.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 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. Kaldıraç Oramına İlişkin Açıklamalar****TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı ile Toplam Risk Tutarının Özet Karşılaştırma Tablosu**

		30 Eylül 2018 (*)	31 Aralık 2017 (*)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı	28,708,276	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	461,873	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	(1,319,245)	(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	8,254,124	6,694,844
7	Toplam risk tutarı	36,105,028	26,601,021

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 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. 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 %4.71 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2017: %5.91). Kaldıraç oranındaki azalış toplam risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

		30 Eylül 2018 (*)	31 Aralık 2017 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	28,708,276	20,748,975
2	(Ana sermayeden indirilecek varlıklar)	(115,423)	(109,908)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	28,592,853	20,639,067
	Türev finansal araçlar ve kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	349,642	362,319
5	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	461,873	474,924
6	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	811,515	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	8,019,905	6,442,433
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1,319,245)	(1,317,722)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	6,700,660	5,124,711
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	1,688,892	1,571,399
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	36,105,028	26,601,021
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	%4.71	%5.91

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

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

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

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 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)**X. 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, 30 Eylül 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
		30 Eylül 2018	31 Aralık 2017	30 Eylül 2018
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	19,457,125	15,527,621	1,556,570
2	Standart yaklaşım	19,457,125	15,527,621	1,556,570
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	532,564	699,919	42,605
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	532,564	699,919	42,605
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	429,500	24,825	34,360
17	Standart yaklaşım	429,500	24,825	34,360
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	978,814	959,472	78,305
20	Temel gösterge yaklaşımı	978,814	959,472	78,305
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)	21,398,003	17,211,837	1,711,840

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**X. 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)

X. 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: %63.85'tir (31 Aralık 2017: %57.11).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı: % 77.88'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: %9.63'tür (31 Aralık 2017: %8.62).

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Grup'un Aşama 1 ve Aşama 2 olarak sınıflandırılan kredi riski için beklenen zarar karşılık tutarı 625,422 TL'dir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****c. 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, sınırlanması 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 yönteme (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

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	1,327	759
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	25	19
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk için Gerekli Sermaye yükümlülüğü-Standart Metot		-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	33,008	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)	34,360	1,986
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5xVIII) veya (12.5xIX)	429,500	24,825

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 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)**XI. 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.

	30 Eylül 2018		
	Anapara (*)	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar			
Swap faiz işlemleri	110,000	3,950	-
Toplam	110,000	3,950	-

(*) 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 19,245 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 146 TL tutarındaki fark, 24 Mart 2019 tarihine kadar itfa edilecektir. Bu kapsamda TFRS 9 uyarınca cari dönemde gerçeğe uygun değeri 15,269 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 korunulan 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	(3,950)	15,269	-

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 korunulan 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 korunulan 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 korunulan 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

	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	28,492	256,844	20,965	73,998
T.C. Merkez Bankası	477,419	1,756,861	232,064	1,960,384
Diğer	134	-	-	-
Toplam	506,045	2,013,705	253,029	2,034,382

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	477,419	1,207,152	165,699	445,723
Vadeli Serbest Hesap	-	-	66,365	-
Vadeli Serbest Olmayan Tutar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	549,709	-	1,514,661
Toplam	477,419	1,756,861	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. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar vade yapısına göre %1.5 ile %8 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: %8 ile %12 aralığında), YP diğer yükümlülükler için ise %4 ile %20 aralığındadır (31 Aralık 2017: %4 ile %24 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. 30 Eylül 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 (*)

	30 Eylül 2018	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	9,716	59,761
Swap İşlemleri	190,047	66,617
Opsiyonlar	955	66,632
Toplam	200,718	193,010

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 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**

	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	95,560	774,740	116,216	163,458
Yurtdışı	100,202	560,811	-	71,760
Toplam	195,762	1,335,551	116,216	235,218

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

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

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**

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır. 30 Eylül 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 2,526 TL'dir. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hisse senetleri tutarı 5,658 TL'dir.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Borçlanma Senetleri	2,526
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	2,526
Hisse Senetleri	5,658
Borsada İşlem Gören	1
Borsada İşlem Görmeyen	5,657
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	8,184

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)

2.(ii) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklar tutarı 24,611 TL, repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 550,825 TL, 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.

	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

	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	321,899	-	249,646
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	321,899	-	249,646
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	174,488	6,190	113,277	2,870
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	5,716	-	6,852	-
Toplam	180,204	328,089	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	14,273,687	2,598,255	117,620	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1,342,399	209,835	1,553	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,244,713	-	-	-
Tüketici Kredileri	161,565	3,205	358	-
Kredi Kartları	23,835	318	-	-
Diğer	11,501,175	2,384,897	115,709	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	14,273,687	2,598,255	117,620	-

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 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	108,700	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	516,722

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	-	117,620
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği İle Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0 – 6 Ay	-	117,620
6 Ay – 12 Ay	-	-
1 – 2 Yıl	-	-
2 – 5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 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	2,413	154,950	157,363
Konut Kredisi	-	91,548	91,548
Taşıt Kredisi	-	502	502
İhtiyaç Kredisi	2,413	62,900	65,313
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	9,065	-	9,065
Taksitli	1,821	-	1,821
Taksitsiz	7,244	-	7,244
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	422	3,401	3,823
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	422	3,401	3,823
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	1,691	-	1,691
Taksitli	534	-	534
Taksitsiz	1,157	-	1,157
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	3,942	-	3,942
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	17,533	158,351	175,884

(*) Kredili mevduat hesabının 203 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 169 TL).

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 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	93,929	2,010,399	2,104,328
İşyeri Kredileri	-	276	276
Taşıt Kredisi	129	53,193	53,322
İhtiyaç Kredileri	93,800	1,956,930	2,050,730
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli	6,814	705,334	712,148
İşyeri Kredileri	-	617,452	617,452
Taşıt Kredisi	-	83,410	83,410
İhtiyaç Kredileri	6,814	4,472	11,286
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	1,564	3,370,119	3,371,683
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	1,564	3,370,119	3,371,683
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	13,380	-	13,380
Taksitli	2,367	-	2,367
Taksitsiz	11,013	-	11,013
Kurumsal Kredi Kartları-YP	17	-	17
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	17	-	17
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	73,906	-	73,906
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	189,610	6,085,852	6,275,462

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

İlgili kredi müşterilerinin faaliyetinde bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Yurtiçi Krediler	16,900,709	12,598,569
Yurtdışı Krediler	88,853	106,247
Toplam	16,989,562	12,704,816

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 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**

30 Eylül 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

	30 Eylül 2018
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	31,934
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	55,849
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	300,447
Toplam	388,230

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 30 Eylül 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	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki
	Krediler ve Diğer	ve Diğer Alacaklar	Kredi ve Diğer
	Alacaklar		Alacaklar
31 Aralık 2017	148,371	75,040	432,308
Dönem İçinde İntikal (+)	168,575	2,876	97,290
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	165,877	163,768
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(165,677)	(163,768)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(41,985)	(15,479)	(93,245)
Kayıttan Düşülen (-) (*)	-	-	(31,407)
Satılan (-) (**)	-	-	(95,525)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	(91,015)
Bireysel Krediler	-	-	(2,595)
Kredi Kartları	-	-	(1,915)
Diğer	-	-	-
30 Eylül 2018	109,284	64,546	473,189
Özel Karşılık (-)	(31,934)	(55,849)	(300,447)
Bilançodaki Net Bakiyesi	77,350	8,697	172,742

(*) Ana Ortaklık Banka 2018 yılı içerisinde alınan yönetim kurulu kararları ve müşteriler ile yapılan protokoller gereği 31,407 TL tutarındaki donuk alacaklarını kayıttan düşmüştür. Bu işlemler sonucu 8,927 TL net gelir elde edilmiştir.

(**) 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 - 30 EYLÜL 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 87,001 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
30 Eylül 2018 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	109,284	64,546	473,189
Özel Karşılık Tutarı (-)	(31,934)	(55,849)	(300,447)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	77,350	8,697	172,742
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	-	-	8,119
Karşılık Tutarı (-)	-	-	8,119
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 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

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

12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

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 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkları 3,843,199 TL'dir.

	30 Eylül 2018	
	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	86,137	1,022,808
Repo İşlemlerine Konu Olan	5,198	1,372,270
Diğer	216,876	1,139,910
Toplam	308,211	3,534,988

(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

	30 Eylül 2018
Devlet Tahvili	3,843,199
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	3,843,199

(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 - 30 EYLÜL 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**

	30 Eylül 2018
Borçlanma Senetleri	3,879,459
Borsada İşlem Görenler	3,879,459
Borsada İşlem Görmeyenler	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	36,260
Toplam	3,843,199

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

	30 Eylül 2018
Dönem Başındaki Değer	881,860
TFRS 9 Uyarınca Yapılan Yeniden Sınıflandırma ve Ölçümlerin Etkisi ^(*)	1,666,666
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,330,933
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	36,260
Dönem Sonu Toplamı	3,843,199

(*) XXV no.lu dipnotta TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Açıklamalarda sınıflandırmaya ilişkin bilgi verilmiştir.

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 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla herhangi bir iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 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)****ğ. 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 bulunmamaktadır.

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 (*)	77,438	21,778	150	7,636	124	1,206	1,113	-
2 (*)	2,505,006	211,366	15,838	130,809	-	15,270	15,451	-

(*) Finansal veriler, adı geçen bağlı ortaklıkların 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolidasyon için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.

(**) 30 Eylül 2017 verilerini ifade etmektedir.

4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	30 Eylül 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	30 Eylül 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. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 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. 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 2,159,754 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

	30 Eylül 2018	
	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	264,195	-
Sermaye Benzeri Krediler(*)	264,195	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	2,159,754
Sermaye Benzeri Krediler	-	307,141
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	1,852,613
Toplam	264,195	2,159,754

(*)Ana Ortaklık Banka, hakim ortağı olan The Commercial Bank (P.S.Q.C.)'tan sağladığı ve 31 Temmuz 2017 tarihinde özkaynak hesabına aktarılan 75 milyon USD tutarındaki birincil sermaye benzeri borcunu "TMS 21 Kur Değişiminin Etkileri ("TMS 21") çerçevesinde, 28 Haziran 2018 tarihi itibarıyla 31 Temmuz 2017 kapanış dolar kuru kullanarak Türk Lirası cinsinden 264,195 TL olarak takip etmeye başlamıştır.

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

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar

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

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Grup'un toplam 2,281,497 TL finansal kiralama alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 1,599,132 TL).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif fark tutarı 3,950 TL'dir (31 Aralık 2017: 1,632 TL).

	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar (*)	3,950	-	1,632	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	3,950	-	1,632	-

(*) Dördüncü Bölüm Not VIII'de açıklanmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 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)****k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler**

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

l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 164,337 TL (31 Aralık 2017: 47,886 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

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

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Ertelenmiş Vergi Varlığı		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(2,006)	(1,611)
Karşılıklar	29,254	13,203
Finansal Varlıkların Değerlemesi	116,581	27,731
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	5,867	5,647
Yatırım İndirimi	3,832	5,262
Mali Zararlardan	10,753	1,033
Diğer	56	(3,379)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	164,337	47,886

	1 Ocak 2018 – 30 Eylül 2018
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)-Net	181,415
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(43,387)
Özkaynak altında muhasebeleştirilen vergi aktifi	36,602
Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(10,293)
30 Eylül Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)-Net	164,337

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

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Dönem başı	152,218	95,663
Çıkışlar (-)	(33,298)	(31,854)
Girişler	64,470	88,409
Cari dönem amortismanı (-)	-	-
Değer düşüş karşılığı ilave / iade	-	-
Dönem sonu (*)	183,390	152,218

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

p. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

1. 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 - 30 EYLÜL 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****30 Eylül 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	48,561	-	271,250	3,724,080	90,176	20,065	6,280	244	4,160,656
Döviz Tevdiat Hesabı	435,543	-	670,699	6,092,553	419,613	389,240	13,834	-	8,021,482
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	413,621	-	670,664	5,984,264	415,046	263,681	13,834	-	7,761,110
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	21,922	-	35	108,289	4,567	125,559	-	-	260,372
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	16,401	-	-	-	-	-	-	-	16,401
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	156,462	-	309,470	1,403,701	108,182	26,617	9	-	2,004,441
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	1,053	-	990	94,194	16,048	2,622	40,822	-	155,729
Kıymetli Maden Depo Hesabı	2,623	-	-	2,852	267	1,796	3,574	-	11,112
Bankalararası Mevduat	17,704	-	465,636	32,133	-	-	-	-	515,473
T.C. Merkez Bankası	-	-	149,927	-	-	-	-	-	149,927
Yurtiçi Bankalar	1,303	-	240,436	-	-	-	-	-	241,739
Yurtdışı Bankalar	16,341	-	75,273	32,133	-	-	-	-	123,747
Katılım Bankaları	60	-	-	-	-	-	-	-	60
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	678,347	-	1,718,045	11,349,513	634,286	440,340	64,519	244	14,885,294

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 - 30 EYLÜL 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****i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler**

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Tasarruf Mevduatı (*)	625,107	505,285	3,535,842	2,081,314
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	129,642	118,299	2,101,771	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 331 TL'lik düz reeskont-ıç verim farkını içermektedir.

3. Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması**i) Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.****4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı**

	30 Eylül 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	8,679	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**

	30 Eylül 2018	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	7,117	1,957
Swap İşlemleri	232,471	34,478
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	321	66,578
Toplam	239,909	103,013

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 - 30 EYLÜL 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**

	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	95,641	808,537	97,932	460,427
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	5,410,392	-	3,460,686
Toplam	95,641	6,218,929	97,932	3,921,113

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	95,641	1,400,147	97,420	744,781
Orta ve Uzun Vadeli	-	4,818,782	512	3,176,332
Toplam	95,641	6,218,929	97,932	3,921,113

3. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

ç. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 380,524 TL "Diğer Yükümlülükler" içinde (31 Aralık 2017: 78,259 TL) olup, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

d. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

	30 Eylül 2018	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

2. Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 5,984 TL). Döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı oluştuğunda bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 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. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar****1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler**

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

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	11,952
Menkul Sermaye İradı Vergisi	22,015	9,830
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	388	178
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)	15,363	6,805
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,288	404
Diğer	3,197	2,740
Toplam	43,251	31,909

(ii) Primlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,222	1,961
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3,263	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	160	142
İşsizlik Sigortası-İşveren	352	310
Diğer	255	223
Toplam	6,252	5,656

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

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

h. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

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

ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**1. Ödenmiş sermayenin gösterimi (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar)**

	30 Eylül 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 - 30 EYLÜL 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)****1. 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 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

Ana Ortaklık 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 aktarılarak 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

	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(55,404)	-	(77,419)	(31,232)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(55,404)	-	(77,419)	(31,232)

9. Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka, hakim ortağı olan The Commercial Bank (P.S.Q.C.)'tan sağladığı ve 31 Temmuz 2017 tarihinde özkaynak hesabına aktarılan 75 milyon USD tutarındaki birincil sermaye benzeri borcunu "TMS 21 Kur Değişiminin Etkileri ("TMS 21") çerçevesinde, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla 31 Temmuz 2017 kapanış dolar kuru kullanarak Türk Lirası cinsinden takip etmeye başlamıştır. İlgili sermaye benzeri borcun kur farklarından doğan ve özkaynak altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi aktifi 36,602 TL'dir, geçmiş dönem kar veya zararına aktarılan faiz ödemeleri ise 13,353 TL'dir.

i. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 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 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla toplam 122,672 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

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Garantiler	-	2,829
Banka aval ve kabulleri	65,359	9,564
Akreditifler	1,001,707	810,066
Toplam	1,067,066	822,459

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

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Geçici teminat mektupları	53,582	110,383
Kesin teminat mektupları	4,012,657	2,516,424
Avans teminat mektupları	627,113	408,531
Gümrüklere verilen teminat mektupları	104,785	84,288
Toplam	4,798,137	3,119,626

3.(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,889,433	985,425
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1,889,433	985,425
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	3,975,770	2,956,660
Toplam	5,865,203	3,942,085

3.(ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

3.(iii). I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

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

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

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

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

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

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

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

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 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****a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler****1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	30 Eylül 2018		30 Eylül 2017	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	566,254	45,626	301,534	23,758
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	362,716	319,780	273,725	197,789
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	10,897	-	8,873	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	939,867	365,406	584,132	221,547

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2018		30 Eylül 2017	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından (*)	22,519	19,625	7,103	9,051
Yurtiçi Bankalardan	24,052	7,052	28,255	3,080
Yurtdışı Bankalardan	1,051	3,346	980	921
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	47,622	30,023	36,338	13,052

(*) 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

	30 Eylül 2018	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	687	1,283
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	12,680	66,619
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	12,574	49,749
Toplam	25,941	117,651

	30 Eylül 2017	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	668	303
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	21,431	53,853
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	34,503
Toplam	22,099	88,659

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: Bulunmamaktadır).

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 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**

	30 Eylül 2018		30 Eylül 2017	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	5,949	216,655	6,062	141,240
T.C. Merkez Bankasına	22	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	5,927	46,622	6,062	29,933
Yurtdışı Bankalara	-	170,033	-	111,307
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	38,723	-	41,519
Toplam (*)	5,949	255,378	6,062	182,759

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

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

	30 Eylül 2018	30 Eylül 2017
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	91,125	40,466

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	-	6,463	337	-	-	-	-	6,800
Tasarruf Mevduatı	-	23,937	366,513	16,103	956	79	20	407,608
Resmî Mevduat	-	27	-	-	-	-	-	27
Ticari Mevduat	-	30,046	150,029	4,438	699	-	-	185,212
Diğer Mevduat	-	324	9,955	1,193	79	2	-	11,553
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	60,797	526,834	21,734	1,734	81	20	611,200
Yabancı Para								
DTH	-	11,075	198,832	10,823	2,799	355	-	223,884
Bankalar Mevduatı	-	3,816	20	-	-	-	-	3,836
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	1	5,324	-	-	-	-	5,325
Toplam	-	14,892	204,176	10,823	2,799	355	-	233,045
Genel Toplam	-	75,689	731,010	32,557	4,533	436	20	844,245

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 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**

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

ç. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	30 Eylül 2018	30 Eylül 2017
Kar	31,683,535	10,261,872
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	443	1,347
Türev Finansal İşlemlerden	1,485,590	461,131
Kambiyo İşlemlerinden Kar	30,197,502	9,799,394
Zarar (-)	31,491,685	10,273,602
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	5,820	1,694
Türev Finansal İşlemlerden	1,082,984	688,236
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	30,402,881	9,583,672
Net Kar/Zarar	191,850	(11,730)

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2018	30 Eylül 2017
Serbest Kalan Kredi Karşılıkları	175,278	45,859
Elden Çıkarılacak Menkul ve Sabit Kıymet Satış Karları	7,094	2,913
Müşterilerden Alınan Masraf Karşılıkları	1,472	760
Müşterilerden Tahsil Edilen Haberleşme Giderleri Karşılığı	1,066	1,037
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller İçin Ayrılan Karşılıkların İptali	1,245	267
Diğer	8,091	9,706
Toplam	194,246	60,542

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 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)****e. Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları**

	30 Eylül 2018
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	312,443
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	120,322
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	78,589
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	113,532
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	44,991
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	7,832
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	37,159
Serbest Karşılık	25,000
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	3,265
Toplam	385,699

	30 Eylül 2017
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	116,083
III. Grup Kredi ve Alacaklar	17,290
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	28,947
V. Grup Kredi ve Alacaklar	69,846
Genel Karşılık Giderleri	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	13,989
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	6,847
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7,142
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	6,536
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,536
Diğer	777
Toplam	137,385

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 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. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	30 Eylül 2018	30 Eylül 2017
Personel Giderleri	142,996	121,556
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,205	239
İzin karşılığı	162	11
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	10,330	8,367
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	6,993	5,568
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	81,804	66,320
Faaliyet Kiralama Giderleri	26,533	23,676
Bakım ve Onarım Giderleri	1,010	800
Reklam ve İlan Giderleri	6,699	6,237
Diğer Giderler	47,562	35,607
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3,903	2,548
Diğer (*)	16,920	24,022
Toplam	264,313	228,631

(*) Diğer giderler içinde yer alan 12,362 TL (30 Eylül 2017: 12,255 TL) tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 4,558 TL'dir (30 Eylül 2017: 11,766 TL).

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 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. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar ve zararına ilişkin açıklamalar**

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

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Grubun cari vergi gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: 5,009 TL cari vergi gideri). 43,387 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2017: 12,973 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

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

ı. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

- 1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 1,697,428 TL (30 Eylül 2017:1,064,389 TL). Faiz giderleri 1,226,006 TL (30 Eylül 2017: 681,611 TL) olarak gerçekleşmiştir.
- 2) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı yoktur.
- 3) Azınlık haklarına ait kar/zarar

	30 Eylül 2018	30 Eylül 2017
Azınlık Haklarına Ait Kar/(Zarar)	2	2

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 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)**

- i. 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	30 Eylül 2018	30 Eylül 2017
Kredi Kartı Pos Komisyon	10,546	5,657
Sigorta Komisyonları	4,284	12,380
Bankacılık Hizmet Gelirleri	3,399	823
Expertiz Komisyonları	1,510	1,807
Hesap Yönetim Ücret Komisyonu	1,386	896
Havale Komisyonları	1,337	1,257
Kredi Erken Kapama Tazminatları	1,271	3,679
İhracat Akreditifleri Komisyonları	921	872
Aracılık Komisyonları	598	577
Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	592	577
Hesap Muhabirlerinden Alınan İşlem Komisyonları	343	163
Diğer	2,686	3,357
Toplam	28,873	32,045
Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer	30 Eylül 2018	30 Eylül 2017
Debit Karta Verilen Ücret ve Komisyonlar	6,528	4,151
YP İşlemlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	6,151	4,983
Takas Komisyon Gideri	3,216	1,467
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	1,624	996
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	752	461
Havale Komisyonları	694	168
TCMB Bankalararası Para Piyasası	686	1,022
Pos İşlemlerine Verilen Komisyon	652	576
Diğer	2,236	1,099
Toplam	22,539	14,923

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 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. 30 Eylül 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	-	-	-	321,899	174,488	6,190
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	227	24,668	4,110	22

(*) 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 (***)	-	-	231	33	1,487	16

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

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

(***) 31 Aralık 2017 kolonu 30 Eylül 2017 bakiyelerini göstermektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 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	
	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	-	-	74,207	21,532
Dönem Sonu	-	-	-	-	37,598	74,207
Mevduat Faiz Gideri (**)	-	-	26,489	16,948	1,330	931

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

(**) 31 Aralık 2017 kolonu 30 Eylül 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	
	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler (**)						
Dönem Başı (***)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (***)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar) (****)	-	-	24,211	(18)	-	-
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 IFRS 9 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 30 Eylül 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	37,598	%0.25
Gayrinakdi krediler	328,089	%5.59
Nakdi krediler	174,488	%0.92
Sermaye benzeri krediler	571,336	%23.57
Diğer yükümlülükler	299,510	%1.00

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 - 30 EYLÜL 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 30 Eylül 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 %2.03'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2017: %2.16).

5. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla diğer yükümlülükler içinde Banka'nın The Commercial Bank (P.S.Q.C.)'ye olan 50,000,000 USD (299,510 Bin TL) tutarında borcu bulunmaktadır.

c. Grup üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Grup üst yönetimine 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 17,327 TL (30 Eylül 2017: 12,004 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VI. Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

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

VII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

- Ana Ortaklık Banka'nın tarafından Sermaye Piyasası Kurulu'nun 5 Temmuz 2018 tarih ve 28/806 sayılı izni ile onaylanmış olan Yurt İçinde Halka Arz Edilmeksizin veya Yurt Dışına İhraç Edilecek Ortaklık Hakkı Vermeyen Sermaye Piyasası Araçlarına İlişkin İhraç Belgesi kapsamında halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcıya satış yoluyla 4 Ekim 2018 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 64 gün vadeli bononun dağıtılan nominal tutarı 30,000 TL olarak gerçekleşmiştir.
- Ana Ortaklık Banka'nın tarafından Sermaye Piyasası Kurulu'nun 5 Temmuz 2018 tarih ve 28/806 sayılı izni ile onaylanmış olan Yurt İçinde Halka Arz Edilmeksizin veya Yurt Dışına İhraç Edilecek Ortaklık Hakkı Vermeyen Sermaye Piyasası Araçlarına İlişkin İhraç Belgesi kapsamında halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcıya satış yoluyla 30 Ekim 2018 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 71 gün vadeli bononun dağıtılan nominal tutarı 70,000 TL olarak gerçekleşmiştir.
- Ana Ortaklık Banka'nın tarafından Sermaye Piyasası Kurulu'nun 5 Temmuz 2018 tarih ve 28/806 sayılı izni ile onaylanmış olan Yurt İçinde Halka Arz Edilmeksizin veya Yurt Dışına İhraç Edilecek Ortaklık Hakkı Vermeyen Sermaye Piyasası Araçlarına İlişkin İhraç Belgesi kapsamında halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcıya satış yoluyla 7 Kasım 2018 tarihinde ihracı gerçekleştirilen 63 gün vadeli bononun dağıtılan nominal tutarı 80,000 TL olarak gerçekleşmiştir.
- Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 23 Ekim 2018 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın çeşitli derecelendirme notlarında indirime gittiğini açıklamıştır. Buna istinaden, Fitch Ratings'e göre, Ana Ortaklık Banka'nın indirime giden notları; Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Temerrüt Notu "BB-", Uzun Vadeli Yerel Para İhraççı Temerrüt Notu "BB" ve Ulusal Notu "AA(tur)"dir. Ayrıca Fitch Ratings, Ana Ortaklık Banka'nın Kısa Vadeli Yerel ve Yabancı Para İhraççı Temerrüt Notlarını "B", Finansal Kapasite Notunu "b+" ve Destek Notunu "3" olarak teyit etmiştir.
- Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 23 Ekim 2018 tarihinde, Ana Ortaklık Banka'nın Finansal Kapasite Notunu "b+"dan "b-"ye indirdiğini açıklamıştır, diğer notlar ise teyit edilmiştir.
- Banka üst yönetimindeki değişiklikler III. Bölümde açıklanmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 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: Temmuz 2018	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BB+
Kısa Vadeli	B
Ulusal Not	AAA(tur)
Destek Notu	3
Finansal Kapasite Notu	b+
Görünüm	Negatif

Moody's: Eylül 2018	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B2
Kısa Vadeli	NP
Türk Parası	
Uzun Vadeli	Ba3
Kısa Vadeli	NP
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1
Görünüm	Negatif

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

Grup'un kamuya açıklanacak 30 Eylül 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 13 Kasım 2018 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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 - 30 Eylül 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 konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara uyumlu konsolide bazda seçilmiş finansal verileri aşağıdadır.

GERÇEKLEŞTİRİLEN HACİMLER	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017	30 Eylül 2017
Krediler	18,904,426	14,588,307	13,396,102
Menkul Değerler	3,927,410	2,537,000	2,412,112
Mevduat	14,885,294	11,241,898	9,511,321
Toplam Aktif	29,290,638	20,785,021	18,988,365
Özkaynak	1,694,264	1,681,015	1,679,196
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	245,826	124,448	108,029
Kar/(Zarar)	202,439	107,617	90,047

YÖNETİM KURULU BAŞKANINDAN

Değerli paydaşlarımız,

Geride bıraktığımız 2018 yılının ilk yarısına baktığımızda ekonomideki güçlü büyüme eğiliminin, yılın üçüncü çeyreğindeki finansal dalgalanmalara bağlı olarak yavaşladığını görüyoruz. Buna rağmen, mali disiplinin korunması adına atılan adımlar ve sıkı para politikası uygulamaları, ekonomiye duyulan güvenin yeniden tazelenmesini destekleyecek önemli faktörler olarak öne çıktı. Bu gelişmeler ışığında, Türkiye ekonomisine dair orta ve uzun vadeli büyüme perspektifinin gücünü koruduğunu görüyoruz.

Dinamik ekonomisi ve güçlü büyüme potansiyeliyle Türkiye'nin küresel yatırımlar için önemli bir merkez olmaya devam edeceğine inanıyoruz. The Commercial Bank ve Alternatif Bank olarak yarattığımız sinerjiden aldığımız güçle, Türkiye ve Katar'daki müşterilerimize kusursuz bir bankacılık deneyimi sunarken, iki ülke arasında her geçen gün hızlanan karşılıklı yatırım ve sermaye hareketlerine desteğimizi artırarak sürdüreceğiz.

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

Saygılarımla,

Omer Hussain I H Alfardan

Yönetim Kurulu Başkanı

ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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,

Alternatif Bank olarak, güçlü bir performansla başladığımız 2018 yılının ilk üç çeyreğini danışman banka rolümüzü sağlamlaştıracak adımlar atarak tamamladık. Hissedarımız The Commercial Bank ile yarattığımız sinerjinin en üst seviyeye çıkmasını ve yenilenen stratejik önceliklerimizi sembolize eden bu dönüşümle yolumuza devam ediyoruz.

Kur ve faizler üzerinde ikinci çeyrek sonunda başlayan hareketlerin artan bir yoğunlukla yaşandığı üçüncü çeyrekte, ekonomimiz yakın dönemin en önemli dalgalanmalarından birine şahit oldu. Küresel risk faktörlerindeki artış bu süreçte etkili olurken, başta Hazine ve Maliye Bakanlığımız olmak üzere ülkemizin önde gelen kurum ve kuruluşlarıyla işbirliği içinde alınan güçlü önlemlerle dengelenmenin sağlanmaya başladığını görüyoruz.

Dalgalanmanın finansal piyasaları da etkilediği bu dönemde bankamız attığı adımlarla başarılı bir sınav verdi. Tansiyonun en yüksek seviyede hissedildiği günlerde başarıyla yenilediğimiz sendikasyon kredisine ek olarak, müşterilerimize her zamankinden yakın duruşumuz ve buna bağlı olarak aldığımız tedbirler sayesinde ilk 9 ayı başarılı şekilde geride bıraktık.

Bu dönemde geride bıraktığımız bir diğer önemli kilometre taşı ise Vadistanbul'daki genel müdürlük binamıza taşınmamız oldu. 100 gün gibi kısa bir süre içinde bankamıza yakışan özgün ve modern mimari yaklaşımla, tüm genel müdürlük birimlerimiz ve iştiraklerimizi aynı çatı altında bir araya getirmekten mutluluk duyuyoruz.

Yoğun bir tempo içinde tamamladığımız yılın üçüncü çeyreği sonunda, konsolide rakamlara göre toplam aktif büyüklüğümüz, yılsonuna göre % 41, geçen yılın üçüncü çeyreğine göre ise %54'lük büyüme kaydederek 29,3 milyar TL seviyesine ulaştı. İlk üç çeyrekte bilançomuzu geliştirmenin yanında müşterilerimize aktardığımız toplam kaynağı da önemli oranda artırdık. Alternatif Bank'ın toplam nakdi (finansal kirama alacakları dâhil) krediler ve gayri nakdi krediler aracılığıyla reel ekonomiye olan desteği, yılsonuna göre %34 artışla, 24,8 milyar TL'ye yükseldi. Bu dönemde sağlıklı büyümemizin bir diğer göstergesi ise mevduat hacmimizi yılsonuna göre %32,4 büyütürken 14,9 milyar TL'ye ulaştırmamız oldu. Faaliyetlerimiz sonucunda net kârımız 202 milyon TL seviyesinde gerçekleşti.

2018 yılının son çeyreğinde de global ve yerel piyasalardaki risk faktörlerini, etkin şekilde yöneterek, aynı eforu, hassasiyeti ve müşterilerimize verdiğimiz desteği artırarak sürdüreceğiz. Türkiye'nin iş ve ticaret dünyasına katma değer sunmaya devam edeceğiz. Güçlü muhabir banka ilişkilerimiz, yenilenen danışman şube yapımız, dijitalleşme yolunda attığımız önemli adımlar ve deneyimli kadromuz sayesinde yılın geri kalanında iş hacmi ve finansal sonuçlar anlamında çok daha iyi bir performansla sürdürülebilir büyüme yolculuğumuza devam edeceğiz.

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