

ALTERNATİFBANK A.Ş.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP
DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM
RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Alternatifbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Alternatifbank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Alternatifbank A.Ş.'nin 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A Member Firm of Ernst&Young Global Limited

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

3 Ağustos 2021
İstanbul, Türkiye

ALTERNATİFBANK A.Ş.' NİN 30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi : Ayazağa Mah. Azerbaycan Cad. No:3M/1 2D Blok Sarıyer/İstanbul
Telefon : 0212 315 65 00
Faks : 0212 233 15 00
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 altı aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

Omer Hussain I H Al-Fardan	Cenk Kaan Gür	Hamdi İlkay Girgin	Yasemin Deviren Beneskenazi
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Mali İşler ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı	Uluslararası ve Yasal Raporlama Müdürü

Leonie Ruth Lethbridge	Halil Sedat Ergür	Paul Gossiaux
Yönetim Kurulu Üyesi ve	Yönetim Kurulu Üyesi ve	Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim ve Mevzuata	Denetim ve Mevzuata	Denetim ve Mevzuata
Uyum Komitesi Başkanı	Uyum Komitesi Üyesi	Uyum Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Ünvan : Yasemin Deviren Beneskenazi / Uluslararası ve Yasal Raporlama Müdürü
Telefon Numarası : 0 212 315 70 77
Faks Numarası : 0 262 672 15 38

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.	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 Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4-5
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu (Nazım Hesap Tablosu)	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9-10
VI.	Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13-15
VII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15-17
VIII.	Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
IX.	Satış ve geri alışı anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ilişkin açıklamalar	20
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20-21
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XVIII.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	22
XXII.	Hisse başına kazanç	22
XXIII.	İlişkili taraflar-	22
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	22
XXV.	Cari dönem muhasebe politikasında değişiklikler	22
XXVI.	Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar standardına ilişkin açıklamalar	23
XXVII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	24
XXVIII.	Bölgelere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	24-25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	26-31
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	32
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	32-33
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34-36
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	37
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	37-43
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	43
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	43
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	43
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44-59
XI.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	59-60

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	61-72
II.	Pasif Kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	73-78
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	79-80
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	81-88
V.	Özkaynak Değişim Tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	88
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	89-92
VIII.	Bankanın yurtdışı, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	92
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	92

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	93
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı Denetim Raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	94
II.	Bağımsız Denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	94

SEKİZİNCİ BÖLÜM

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu	95-96
----	---	-------

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BİRİNCİ BÖLÜM**BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER****I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi**

Alternatifbank A.Ş. ("Banka"), 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve bankacılık faaliyetlerine Şubat 1992'de başlamıştır. Banka'nın adi hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamıştır. Banka, halen özel sermayeli bir mevduat bankası statüsünde 44 (31 Aralık 2020: 44) şubesi ile hizmet vermektedir.

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

II. Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %100'üne The Commercial Bank (P.S.Q.C.) sahiptir. Banka'nın detaylı ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Hissedarların Adı Soyadı/Ticari Unvanı	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Sermaye	Pay Oranı	Sermaye	Pay Oranı
The Commercial Bank (P.S.Q.C.) (*)	2,213,740	%100	2,038,390	%100
Toplam	2,213,740	%100	2,038,390	%100

(*) Banka Yönetim Kurulu'nun Banka sermayesinin 2,038,390 TL'den 2,213,740 TL'ye çıkarılması ile ilgili 18 Şubat 2021 tarih ve 20 no'lu Yönetim Kurulu Kararı'nı takiben 11 Mart 2021 tarihli BDDK onayı alınmış olup 10312 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde 175,350 TL sermaye artışının The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından nakden karşılandığı ve sermaye hesabına aktararak Banka sermayesinin 2,038,390 TL'den 2,213,740 TL'ye çıkarıldığı tescil edilmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)****III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama**

<u>Unvanı</u>	<u>İsmi</u>	<u>Sorumluluk Alanları ⁽¹⁾</u>	<u>Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%)</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	Omer Hussain I H Al-Fardan	Yönetim Kurulu Başkanı	-
Yönetim Kurulu Üyeleri	Joseph Abraham	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Halil Sedat Ergür	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Paul Gossiaux	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Zafer Kurtul	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	-
	Leonie Ruth Lethbridge	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi 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	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	-
	Özlen Sambelli	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	-
	Gökay Dede	Bireysel ve Dijital Bankacılık	-
	Ebru Taşcı Firuzbay ⁽²⁾	İnsan Kaynakları	-
	Muzaffer Gökhan Songül	Kredi Tahsis, Yapılandırma, Yasal Takip	-
	Hamdi İlkey Girgin	Mali İşler ve Planlama	-
	Boğaç Levent Güven	Hazine ve Finansal Kurumlar	-
Teftiş Kurulu Başkanı	Ömer Faruk Gönener	Teftiş Kurulu Başkanı	-

⁽¹⁾ 25 Mart 2021 tarih ve 38 sayılı Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi faaliyetlerini "Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi" adı altında yürütecektir.

⁽²⁾ 18 Haziran 2021 tarihli ve 74 No'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Ebru Taşcı Firuzbay İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmış, 24 Haziran 2021 tarihinde BDDK'ya bildirilmiştir.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)**IV. Bankada 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 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.)	2,213,740	%100.00	2,213,740	-

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

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, Türk Lirası ve döviz mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın 44 şubesi bulunmakta olup (31 Aralık 2020: 44 şube) personel sayısı 884 kişidir (31 Aralık 2020: 866 kişi).

VI. Banka ile 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.
30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,726,643	5,432,857	7,159,500	2,088,292	4,995,277	7,083,569
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		670,940	4,400,796	5,071,736	1,148,426	4,744,198	5,892,624
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-a	568,571	3,193,791	3,762,362	384,758	3,210,176	3,594,934
1.1.2	Bankalar	I-ç	3,007	1,207,005	1,210,012	164,202	1,534,022	1,698,224
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		100,053	-	100,053	600,294	-	600,294
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		691	-	691	828	-	828
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		785	13,820	14,605	6,791	18,063	24,854
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		785	13,820	14,605	6,791	18,063	24,854
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-e	946,907	895,274	1,842,181	811,268	170,390	981,658
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		904,242	895,274	1,799,516	762,918	170,390	933,308
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		30,655	-	30,655	37,840	-	37,840
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		12,010	-	12,010	10,510	-	10,510
1.4	Türev Finansal Varlıklar		108,011	122,967	230,978	121,807	62,626	184,433
	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı	I-c	66,120	122,967	189,087	114,029	62,626	176,655
	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı	I-j	41,891	-	41,891	7,778	-	7,778
II.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		12,921,522	13,789,045	26,710,567	12,726,858	13,798,069	26,524,927
2.1	Krediler	I-f	13,181,856	10,008,416	23,190,272	12,900,842	9,828,338	22,729,180
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları		247,955	-	247,955	299,362	-	299,362
	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	I-g	75,589	4,003,620	4,079,209	75,703	4,158,197	4,233,900
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		75,589	3,752,089	3,827,678	75,703	3,657,547	3,733,250
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	251,531	251,531	-	500,650	500,650
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		583,878	222,991	806,869	549,049	188,466	737,515
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-o	600,244	-	600,244	224,790	-	224,790
3.1	Satış Amaçlı		600,244	-	600,244	224,790	-	224,790
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		225,580	-	225,580	225,580	-	225,580
4.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	I-h	225,580	-	225,580	225,580	-	225,580
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		225,580	-	225,580	225,580	-	225,580
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	I-ı	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	I-k	359,219	-	359,219	341,106	-	341,106
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-l	67,131	-	67,131	69,131	-	69,131
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		67,131	-	67,131	69,131	-	69,131
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-m	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		5,897	-	5,897	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-n	171,709	-	171,709	153,744	-	153,744
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	I-ö	372,101	161,551	533,652	532,871	442,772	975,643
VARLIKLAR TOPLAMI			16,450,046	19,383,453	35,833,499	16,362,372	19,236,118	35,598,490

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER							
I. MEVDUAT	II-a	10,589,231	9,164,413	19,753,644	9,385,042	9,017,882	18,402,924
II. ALINAN KREDİLER	II-c	149,331	8,666,678	8,816,009	145,214	8,746,335	8,891,549
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		181,101	306,876	487,977	257,118	525,722	782,840
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		714,300	-	714,300	412,774	-	412,774
4.1 Bonolar		714,300	-	714,300	412,774	-	412,774
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		56,418	55,244	111,662	65,942	270,172	336,114
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı	II-b	56,418	52,651	109,069	64,602	267,180	331,782
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı	II-e	-	2,593	2,593	1,340	2,992	4,332
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	II-d	44,031	756	44,787	46,890	983	47,873
X. KARŞILIKLAR	II-f	104,988	36,052	141,040	91,526	29,670	121,196
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		15,579	-	15,579	14,057	-	14,057
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		89,409	36,052	125,461	77,469	29,670	107,139
XI. CARİ VERGİ BORCU	II-g	40,934	-	40,934	80,081	-	80,081
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	II-ğ	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	II-h	-	2,433,241	2,433,241	-	2,821,726	2,821,726
14.1 Krediler		-	651,197	651,197	-	556,604	556,604
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	1,782,044	1,782,044	-	2,265,122	2,265,122
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	II-ç	581,092	276,251	857,343	357,898	1,017,202	1,375,100
XVI. ÖZKAYNAKLAR	II-ı	2,451,543	(18,981)	2,432,562	2,326,612	(299)	2,326,313
16.1 Ödenmiş Sermaye		2,213,740	-	2,213,740	2,038,390	-	2,038,390
16.2 Sermaye Yedekleri		54	-	54	54	-	54
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		54	-	54	54	-	54
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		25,063	-	25,063	25,432	-	25,432
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(23,207)	(18,981)	(42,188)	(14,450)	(299)	(14,749)
16.5 Kâr Yedekleri		488,327	-	488,327	483,558	-	483,558
16.5.1 Yasal Yedekler		54,038	-	54,038	49,270	-	49,270
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		434,289	-	434,289	434,288	-	434,288
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		(252,434)	-	(252,434)	(206,372)	-	(206,372)
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(211,141)	-	(211,141)	(301,762)	-	(301,762)
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		(41,293)	-	(41,293)	95,390	-	95,390
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		14,912,969	20,920,530	35,833,499	13,169,097	22,429,393	35,598,490

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II+III)		13,739,930	36,220,533	49,960,463	11,557,120	30,718,794	42,275,914
I. GARANTİ ve KEFALETLER	III-a-3,i	2,901,930	7,140,495	10,042,425	3,051,761	5,475,558	8,527,319
1.1 Teminat Mektupları	III-a-2,ii	2,876,105	4,763,277	7,639,382	2,756,686	3,534,587	6,291,273
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		44,287	14,225	58,512	44,233	19,769	64,002
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		2,831,818	4,749,052	7,580,870	2,712,453	3,514,818	6,227,271
1.2 Banka Kredileri	III-a-2,i	-	219,528	219,528	-	8,762	8,762
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	187,845	187,845	-	8,762	8,762
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	31,683	31,683	-	-	-
1.3 Akreditifler	III-a-2,i	25,825	2,157,690	2,183,515	295,075	1,932,209	2,227,284
1.3.1 Belgeli Akreditifler		25,825	2,157,690	2,183,515	295,075	1,932,209	2,227,284
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		1,891,809	6,147,406	8,039,215	724,527	550,681	1,275,208
2.1 Cayılamaz Taahhütler		1,891,809	6,147,406	8,039,215	724,527	550,681	1,275,208
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Al-Sat. Taahhütleri		1,268,676	6,147,406	7,416,082	284,835	513,584	798,419
2.1.2 Vadeli, Mevduat Al-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	37,097	37,097
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1	184,983	-	184,983	128,567	-	128,567
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		108,945	-	108,945	93,189	-	93,189
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3,738	-	3,738	3,738	-	3,738
2.1.9 Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		110,600	-	110,600	103,493	-	103,493
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		214,867	-	214,867	110,705	-	110,705
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	III-b	8,946,191	22,932,632	31,878,823	7,780,832	24,692,555	32,473,387
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		4,670,000	5,121,378	9,791,378	1,410,000	4,377,446	5,787,446
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		4,670,000	5,121,378	9,791,378	1,410,000	4,377,446	5,787,446
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		4,276,191	17,811,254	22,087,445	6,370,832	20,315,109	26,685,941
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		427,931	1,348,484	1,776,415	749,743	1,515,798	2,265,541
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		278,389	574,389	852,778	736,568	405,822	1,142,390
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		149,542	774,095	923,637	13,175	1,109,976	1,123,151
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		2,689,810	14,628,923	17,318,733	5,083,001	17,430,266	22,513,267
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		405,983	6,548,475	6,954,458	637,447	8,727,662	9,365,109
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		2,283,827	4,629,090	6,912,917	4,445,554	5,233,210	9,678,764
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	1,725,679	1,725,679	-	1,734,697	1,734,697
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	1,725,679	1,725,679	-	1,734,697	1,734,697
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1,158,450	1,191,876	2,350,326	538,088	549,919	1,088,007
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		451,801	711,204	1,163,005	284,130	271,679	555,809
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		706,649	480,672	1,187,321	253,958	278,240	532,198
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para 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		-	641,971	641,971	-	819,126	819,126
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		83,537,817	59,942,302	143,480,119	51,772,937	35,281,269	87,054,206
IV. EMANET KIYMETLER		3,293,811	615,588	3,909,399	2,285,689	930,663	3,216,352
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,837,095	-	1,837,095	1,318,313	-	1,318,313
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		67,777	131,113	198,890	104,727	125,602	230,329
4.3 Tahsile Alınan Çekler		465,600	123,051	588,651	314,407	122,393	436,800
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		51,276	52,146	103,422	35,930	6,257	42,187
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		872,063	309,278	1,181,341	512,312	676,411	1,188,723
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		79,972,722	59,087,917	139,060,639	49,139,135	34,113,412	83,252,547
5.1 Menkul Kıymetler		858,846	-	858,846	359,549	-	359,549
5.2 Teminat Senetleri		39,391,325	20,463,146	59,854,471	36,800,048	18,198,784	54,998,832
5.3 Emtia		1,152,524	778,461	1,930,985	1,030,654	524,758	1,555,412
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		35,356,363	36,010,383	71,366,746	8,081,724	13,599,996	21,681,720
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		3,213,664	1,835,927	5,049,591	2,867,160	1,789,874	4,657,034
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		271,284	238,797	510,081	348,113	237,194	585,307
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		97,277,747	96,162,835	193,440,582	63,330,057	66,000,063	129,330,120

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN 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 2021 - 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Nisan 2021 - 30 Haziran 2021	Yeniden Düzenlenmiş Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (*) 1 Ocak 2020 - 30 Haziran 2020	Yeniden Düzenlenmiş Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (*) 1 Nisan 2020 - 30 Haziran 2020
I. FAİZ GELİRLERİ	IV-a	1,444,972	762,931	1,063,929	504,852
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		1,197,494	633,639	860,629	405,514
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		28,370	16,758	3,787	2,111
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		5,006	2,730	18,146	10,322
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		39,075	17,076	53,804	28,262
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		173,705	92,366	125,904	57,982
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		402	186	642	172
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		80,312	43,759	33,156	21,642
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		92,991	48,421	92,106	36,168
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		1,322	362	1,659	661
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-b	1,201,800	630,858	749,844	367,898
2.1 Mevduata Verilen Faizler		873,547	466,539	427,391	213,196
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		258,983	133,142	251,844	128,349
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		6,709	2,802	4,564	3,377
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		45,028	25,140	38,767	19,836
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		3,768	1,906	3,332	605
2.6 Diğer Faiz Giderleri		13,765	1,329	23,946	2,535
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		243,172	132,073	314,085	136,954
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		45,372	27,477	74,628	39,455
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		85,578	44,485	106,534	56,384
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		31,422	15,956	27,169	13,332
4.1.2 Diğer	IV-i	54,156	28,529	79,365	43,052
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		40,206	17,008	31,906	16,929
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		23	8	243	121
4.2.2 Diğer	IV-i	40,183	17,000	31,663	16,808
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-c	543	19	8	8
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	IV-ç	(86,327)	(48,985)	34,126	24,298
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		20,050	9,092	8,809	4,543
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		355,822	(3,412)	88,916	(50,314)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(462,199)	(54,665)	(63,599)	70,069
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-d	47,431	29,659	35,707	21,757
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRİ (III+IV+V+VI+VII)		250,191	140,243	458,554	222,472
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	IV-e	46,317	20,521	162,764	89,977
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	IV-e	22,112	(10,060)	12,712	(6,354)
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)	IV-f	113,630	57,065	102,322	48,896
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-f	119,986	63,881	108,007	52,155
XIII. NET FAALİYET KÂRİ/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		(51,854)	8,836	72,749	37,798
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRİ/ZARARI		-	-	-	-
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	IV-g	(51,854)	8,836	72,749	37,798
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-g	10,561	(1,541)	(15,623)	(11,690)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	(10,548)	(10,548)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	(5,075)	(1,142)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		10,561	(1,541)	-	-
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	IV-h	(41,293)	7,295	57,126	26,108
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)		-	-	-	-
20.2 Satış Karları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)		-	-	-	-
21.2 Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KÂRİ/ZARARI (XIX+XXIV)	IV-ı	(41,293)	7,295	57,126	26,108
Hisse Başına Kâr / Zarar		(0.0192)	(0.0676)	0.0301	0.0138

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN 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 Cari Dönem 1 Ocak 2021- 30 Haziran 2021	Yeniden Düzenlenmiş (*) Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2020 - 30 Haziran 2020
I. DÖNEM KARI/ZARARI	(41,293)	57,126
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(27,808)	17,484
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(369)	(1,163)
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	(480)	(1,454)
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	111	291
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(27,439)	18,647
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	(62,374)	2,418
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	27,642	18,551
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	7,293	(2,322)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	(69,101)	74,610

() Üçüncü Bölüm XXVI. no'lu dipnotta açıklandığı üzere yeniden düzenlenmiştir.**İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.*

ALTERNATİFBANK A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
Yeniden Düzenlenmiş (*) Önceki Dönem 1 Ocak 2020 – 30 Haziran 2020	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	Toplam Özkaynak
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		1,730,655	54	-	-	24,131	(3,250)	-	-	(38,689)	(7,930)	474,970	(378,055)	84,881	1,886,767
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		1,730,655	54	-	-	24,131	(3,250)	-	-	(38,689)	(7,930)	474,970	(378,055)	84,881	1,886,767
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(1,163)	-	-	4,177	14,470	-	-	57,126	74,610
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	II-ı	307,735	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	307,735
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,588	76,293	(84,881)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,588	76,293	(84,881)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+.....+X+XI)		2,038,390	54	-	-	24,131	(4,413)	-	-	(34,512)	6,540	483,558	(301,762)	57,126	2,269,112

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

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 finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
Cari Dönem 1 Ocak 2021 - 30 Haziran 2021		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	Toplam Özkaynak
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,038,390	54	-	-	30,286	(4,854)	-	-	(17,159)	2,410	483,558	(301,762)	95,390	2,326,313
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		2,038,390	54	-	-	30,286	(4,854)	-	-	(17,159)	2,410	483,558	(301,762)	95,390	2,326,313
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(369)	-	-	(48,694)	21,255	-	-	(41,293)	(69,101)
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	II-ı	175,350	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175,350
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,769	90,621	(95,390)	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,769	90,621	(95,390)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+.....+X+XI)			2,213,740	54	-	-	30,286	(5,223)	-	-	(65,853)	23,665	488,327	(211,141)	(41,293)	2,432,562

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 finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN 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 2021- 30 Haziran 2021	Yeniden Düzenlenmiş (*) Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2020- 30 Haziran 2020
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı/(Zararı)		(435,834)	373,200
1.1.1	Alınan Faizler		1,357,772	1,079,597
1.1.2	Ödenen Faizler		(1,349,080)	(695,409)
1.1.3	Alınan Temettüleri		543	8
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		146,604	106,534
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		700,317	313,765
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		528,564	79,055
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(115,161)	(108,339)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(21,101)	(36,427)
1.1.9	Diğer		(1,684,292)	(365,584)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(585,708)	(399,101)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		10,207	(10,484)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(17,171)	710,234
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(123,612)	(2,189,098)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		36,325	(353,306)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		338,903	(38,880)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		1,203,064	836,987
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(720,176)	545,944
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(1,313,248)	99,502
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1,021,542)	(25,901)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(454,840)	(185,170)
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		(31,599)	23,148
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		14,182	6,945
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(1,401,077)	(704,120)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		508,641	182,650
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		455,013	306,207
2.9	Diğer		-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		44,231	(291,584)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2,324,410	142,736
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2,444,599)	(683,562)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		175,350	307,735
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(10,930)	(58,493)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		570,226	555,996
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		(861,925)	53,341
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		4,173,744	4,443,070
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		3,311,819	4,496,411

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esasları

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalar ve düzenlenen konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler ve binalar dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanmasında 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.

Son dönemde Çin'de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâlâ alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır.

Banka, 30 Haziran 2021 tarihli ara dönem mali tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etki değerlendirmesini Üçüncü Bölüm dipnot VII'da açıklamıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II. ile XXVIII. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

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. 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 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Banka'nın yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Türkiye'de yerleşik Alternatif Finansal Kiralama A.Ş., Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olmak üzere iki adet bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Halka açık olmayan Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. "Bireysel Finansal Tablolar" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Banka'nın 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden muhasebeleştirdiği iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Banka'nın 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. 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 (iç verim oranı) yöntemi" ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı" na göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (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 kayıtlardan 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 finansal varlığın gerçeğe uygun değerine ilave edilmekte veya finansal varlığın gerçeğe uygun değerinden 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/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan 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.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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. 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 zarar 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 ve faiz swap, vadeli döviz 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 korunan 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 korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)****d. Türev Finansal Varlıklar (Devamı)**

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 getirmedeği 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.

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 değerinin 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 değerinde 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.

Banka BDDK’nın 9 Şubat 2020 ve 12 Şubat 2020 tarihli swap piyasasındaki düzenlemelerine istinaden, forward-swap türev ürün portföylerine ait gerçeğe uygun değer hesaplamalarında kullanmakta olduğu 2 Yıla kadar FX Implied Swap + 2 yıl sonrası FX CCS isimli getiri eğrisini (curve) 3 aya kadar (3 ay dahil) Overnight Index Swap, 3 ay-2 yıl arası FX Implied Swap, 2 yıl sonrası FX CCS olacak şekilde güncellenmiş olup; söz konusu değişiklik finansal tablolarda önemli bir değişime neden olmamıştır.

e. Krediler

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

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

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

Banka, 24 Mart 2014 tarihinden başlayarak ortalama 5 yıl vadeli eşit taksitli, sabit faizli kredilerini 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 2019 tarihinde sona eren gerçeğe uygun değer farkı riskinden korunma muhasebesine konu olmuş kredilerin, gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden kaynaklanan 22 TL tutarındaki fark, 25 Aralık 2023 tarihine kadar itfa edilecektir.

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, itfa edilmiş maliyeti 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.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

Banka içsel politikaları kapsamında belli kriterlerdeki kredilerini TFRS 9 uyarınca yaptığı kredi zararı hesaplamasında uzman görüşüne dayalı olarak bireysel değerlendirmeye 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.

Banka 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.

Banka 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. Bu bağlamda Banka, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olası etkilerini beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri, en iyi tahmin yöntemiyle ayrıca hesaplamıştır. Söz konusu veriler ışığında Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, geleceğe yönelik makro ekonomik göstergeleri revize edilmektedir.

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü ve 5'inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin 180 gün olarak uygulanmasına; Aşama 2 olarak sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük sürenin de 90 gün olarak uygulanabilmesine 17 Haziran 2021 tarihli 9624 sayılı kararı ile 30 Eylül 2021 tarihine kadar imkan sağlanmıştır.

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirilmeden 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 değer azalış karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında 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 kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

➤ **Temerrüt Tanımı:**

Borçlunun Banka'ya karşı olan ödeme yükümlülüklerini kısmen ya da tamamen ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla geciktirmesi veya bu süreye bakılmaksızın ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi durumudur. Bununla birlikte, COVID-19 salgını kapsamında BDDK'nın aldığı karara istinaden, kredilerin donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresi, 30 Eylül 2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmaya başlanmış olup; Banka, risk politikalarına uygun olarak karşılık ayırmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

➤ Kredi riskinde önemli artış kriteri olarak dikkate alınan durumlar:

- 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Yakın izleme portföyünde takip edilen alacaklar
- Ödeme güçlüğü 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 Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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 Banka’nın sağladığı fonlar yasal kayıtlarda “Para Piyasalarına Borçlar” hesabında izlenmektedir.

Banka’nın 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 “Para Piyasalarından Alacaklar” hesabında takip edilmektedir.

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

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

Banka, donuk alacaklardan dolayı edinilen duran varlıklarını satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırmaktadır.

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

Banka’nın 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında yansıtılması gereken şerefiye bulunmamaktadır.

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 gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, başlıca yazılımlardan ve haklardan oluşur ve doğrusal amortisman metoduna göre 3 ila 15 yıl arasında 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 amortismanına tabi tutulmakta olup Türkiye Muhasebe Standartları'na göre 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.

Maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul değerlendirme şirketleri tarafından yıl sonu itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri karşılaştırılarak, gerçeğe uygun değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda, ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarı "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin edilmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmakta ve oluşan zarar ilgili dönemde "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka, maddi duran varlıklar altında izlediği merkez binasını 31 Aralık 2018 tarihinde, "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı" kapsamında maliyet tutarı yerine yeniden değerlendirilmiş tutarı ile muhasebeleştirmeye başlamıştır. 31 Aralık 2020 itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmaları tarafından yapılan değerlendirme sonucunda oluşan yeniden değerlendirme farkı, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

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

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, TMS 17 "Kiralama İşlemleri"nin yerini alan TFRS 16 "Kiralamalar" standardını ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulamıştır.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan net kullanım hakkı varlığı 35,895 TL, net kira yükümlülüğü ise 44,787 TL'dir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklerle 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 tablolara yansıtılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcama 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 Yükümlülüklerle 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 feshedilen 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.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar:

a. Cari Vergi

Türkiye’de 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır(31 Aralık 2020: %20) .

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı):

b. Ertelenmiş Vergi

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 yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1/7/2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1/1/2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25’e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için ise %23 olarak uygulanacaktır. 31 Aralık 2020 itibarıyla ise ertelenmiş vergi %20 üzerinden hesaplanmıştır. 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

Yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, post-finance gibi farklı özelliklerdeki borçlanmalar, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda ihraç edilen menkul kıymetler ile para piyasaları borçlanmaları Banka’nın önemli fon kaynaklarını oluşturmaktadır. Söz konusu borçlanmalar ilk olarak elde etme maliyeti ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi (iç verim oranı) ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

XVIII. Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar

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.

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

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller Banka’nın olası borç taahhütleri olarak “Bilanço dışı yükümlülükler” arasında gösterilmektedir.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka’nın 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**XXI. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması**

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal 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 kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

25 Mart 2021 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 geçmiş yıllar zararlarından mahsup edilmesine karar vermiştir.

7244 sayılı Yeni Koronavirüs (COVID-19) Salgınının Ekonomik Ve Sosyal Hayata Etkilerinin Azaltılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ("Kanun") 17 Nisan 2020 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Kanun uyarınca, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nda değişiklik yapılarak kar dağıtımına ilişkin sınırlama ve kısıtlamalar öngörülmüştür. Söz konusu düzenleme Kanun'un yayım tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanmıştır.

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 Haziran 2021	30 Haziran 2020 ^(*)
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar)	(41,293)	57,126
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin) ^(*)	2,155,290	1,897,758
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	(0.0192)	0.0301

(*) 18 Şubat 2021 ve 23 Mart 2020 tarihlerinde yapılan sermaye artışlarının bu tarihler itibarıyla ağırlıklandırılmasıyla bulunan hisse adetleridir.

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

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.

Banka'nın 2021 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

XXIII. İlişkili Taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

XXV. Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**XXVI. Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar Standardına İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın, 30 Haziran 2020 dönemine ilişkin yaptığı düzenlemeler şu şekildedir;

Banka 16 Nisan 2016 tarihinde ihraç ettiği 300 milyon USD tutarındaki bonoyu sermaye benzeri borç olarak katkı sermaye niteliğinde dikkate almaktadır. Sermaye benzeri borç olarak sınıflandırılmadan öncesinde vade sonuna kadar amorti edilmesi gereken ihraç prim tutarını yapılan değişiklikler neticesinde, "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" Standardı ("TMS 8") uyarınca ilave katkı sermaye niteliğindeki borcun ihraç primini ilk ihraç gününden itibaren geriye dönük olarak ilgili yıllar itibarıyla finansal tablolara etkisini yansıtmıştır.

Banka'nın geçmiş döneme yönelik yaptığı bu düzenlemelerin konsolide olmayan finansal tablolardaki etkilerine aşağıda yer verilmiştir.

	Raporlanan 30 Haziran 2020	Sınıflamalar	Düzeltilmeler	Yeniden Düzenlenmiş 30 Haziran 2020
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2,585,530	-	17,110	2,602,640
Özkaynaklar	2,286,219	-	(17,107)	2,269,112
Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	(288,671)	-	(13,091)	(301,762)
Dönem Net Kâr ve Zararı	61,142	-	(4,016)	57,126
Faiz Giderleri	747,900	-	1,944	749,844
Ticari Kar /Zarar (Net)	36,198	-	(2,072)	34,126

Üst tarafta açıklanan yeniden düzenlemelere ek olarak, cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması veya raporlama bütünlüğünün yakalanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler sunulmuştur.

- a) Banka 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) 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.
- e) Banka'nın yazılım ihtiyaçlarının karşılanması, mevcutların geliştirilmesi ve müşterilere rekabetçi ortamda iyi hizmet verilmesinin temini için yazılım çalışmaları banka bünyesinde yürütülmektedir.
- f) Verilen tablo çerçevesinde, Banka'nın faaliyet bölümleri arasındaki bilanço büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımı; kurumsal/perakende bankacılık %63, yatırım bankacılığı %31 ve diğer %6'dır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN 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	Bankanın Toplam Faaliyeti
30 Haziran 2021				
Net faiz gelirleri/ (giderleri)	247,868	(4,696)	-	243,172
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	(11,436)	104,239	-	92,803
Ticari kar/zarar	95,297	(181,624)	-	(86,327)
Temettü Gelirleri	-	543	-	543
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*)	(63,906)	(4,523)	-	(68,429)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri (-)	(208,554)	(25,062)	-	(233,616)
Vergi öncesi kar/(zarar)	59,269	(111,123)	-	(51,854)
Vergi karşılığı				10,561
Dönem net karı				(41,293)
30 Haziran 2021				
Bölüm varlıkları	22,382,125	11,197,509	2,028,285	35,607,919
İştirak ve bağlı ortaklıklar			225,580	225,580
Toplam Varlıklar	22,382,125	11,197,509	2,253,865	35,833,499
Bölüm yükümlülükleri	19,753,644	9,413,055	4,234,238	33,400,937
Özkaynaklar			2,432,562	2,432,562
Toplam Yükümlülükler	19,753,644	9,413,055	6,666,800	35,833,499

(*) Beklenen zarar karşılığı giderleri ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

	Kurumsal / Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
30 Haziran 2020(**)				
Net faiz gelirleri/ (giderleri)	267,424	46,661	-	314,085
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	86,801	23,534	-	110,335
Ticari kar/zarar	19,030	15,096	-	34,126
Temettü Gelirleri	-	8	-	8
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*)	(166,763)	(8,713)	-	(175,476)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri(-)	(196,412)	(13,917)	-	(210,329)
Vergi öncesi kar/(zarar)	10,079	62,670	-	72,749
Vergi karşılığı				(15,623)
Dönem net karı				57,126
31 Aralık 2020				
Bölüm varlıkları	21,990,140	11,310,519	2,072,251	35,372,910
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	225,580	225,580
Toplam Varlıklar	21,990,140	11,310,519	2,297,831	35,598,490
Bölüm yükümlülükleri	18,402,924	10,006,171	4,863,082	33,272,177
Özkaynaklar	-	-	2,326,313	2,326,313
Toplam Yükümlülükler	18,402,924	10,006,171	7,189,395	35,598,490

(*) Beklenen zarar karşılığı giderleri ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

(**) Üçüncü Bölüm XXVI. no'lu dipnottaki açıklamalar doğrultusunda yeniden düzenlenmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın /sermaye yeterliliği standart oranı %17.15'tir (31 Aralık 2020: 18.24).

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 hesaplanmıştır.

BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak ve 17 Haziran 2021 tarihindeki düzenlemesi ile de güncelleyerek COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar sebebiyle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine imkan sağlanmıştır. Banka, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanı kullanmıştır.

Banka tarafından 15 Nisan 2016 tarihinde ihraç edilen XS1396282177 ISIN kodlu 300 milyon USD'lik BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümleri uyarınca katkı sermaye niteliğindeki borçlanma aracının, 16 Nisan 2021 tarihinde 5 yıllık erken itfa opsiyonu kullanılarak anapara ve faiz ödemesi yapılarak itfası gerçekleştirilmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER****I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar****a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler**

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,213,740	2,038,390
Hisse senedi ihraç primleri	54	54
Yedek Akçeler	488,327	483,558
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	30,286	30,286
Kar	378	95,768
Net Dönem Karı	-	95,390
Geçmiş Yıllar Karı	378	378
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,732,785	2,648,056
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 zarar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	212,119	145,533
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	18,728	22,485
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	67,131	69,130
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	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN 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)**

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	297,978	237,148
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,434,807	2,410,908
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	2,387,083	556,455
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	2,387,083	556,455
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	2,387,083	556,455
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	4,821,890	2,967,363
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	2,203,784
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) (*)	259,788	140,989
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	259,788	2,344,773
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	259,788	2,344,773
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5,081,678	5,312,136
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	5,081,678	5,312,136

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN 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	1,874	1,723
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 üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değeri	-	56
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)	5,079,804	5,310,357
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	29,626,257	29,113,271
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8.22%	8.28%
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.28%	10.19%
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	17.15%	18.24%
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	2.50%	2.50%
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50%	2.50%
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.00%	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 (%)	3.72%	3.78%
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	259,788	140,989
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	259,788	140,989
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 ağırlıklı tutarları toplamının % 0.6' sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Mayıs 2018 itibarıyla TFRS 9 kapsamında hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlamadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki fark "Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları" hesabına kaydedilmiş olup, söz konusu tutar özkaynak hesaplamasında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Geçici Madde 5 kapsamında, karşılık farkının farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmının %20'si (31 Aralık 2020: %40) eklenerek, net gösterilmeye başlanmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN 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)
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın 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
Aracın türü	Birincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	651,023
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	651,023
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.06.2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-Hukuka Aykırılık, -5. Yıldönümü sonrası, -Vergisel sebepler ve -Düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9.85
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Sürdürülemez Hali’nin gerçekleşmiş olması durumunda değer azaltımı gerçekleşir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN 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	Alternatifbank A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2327872524
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku/Talilik konusunda Türk Hukuku
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	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	1,736,060
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	1,736,060
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	31.03.2021
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5 yılda bir
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5 yılda bir
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %10,50 sabit, sonraki 5 yıl MS+%9,546 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5,125'den düşük olması
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	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Varlığını sürdürmemeye halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5,125'den yüksek olması
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.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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).

Banka kur riskine maruz tutarı yasal limitler içerisinde tutulmakta, döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, 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.

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.

Bilanço değerlendirme kuru	ABD Doları	Avro
30.06.2021	8.6803	10.3249
29.06.2021	8.7052	10.3645
28.06.2021	8.7219	10.4077
27.06.2021	8.6772	10.3646
26.06.2021	8.6772	10.3646

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 : 8.6022 TL
Avro : 10.3617 TL

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla;	ABD Doları	Avro
Bilanço değerlendirme kuru:	8.6803 TL	10.3249 TL

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN 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. Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler**

Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
30 Haziran 2021				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	509,239	2,449,795	234,757	3,193,791
Bankalar	21,604	1,064,788	120,613	1,207,005
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	29,210	12,697	-	41,907
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	895,274	-	895,274
Krediler (**)	5,670,069	4,292,336	4,114	9,966,519
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4,003,620	-	4,003,620
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	7,771	153,780	-	161,551
Toplam Varlıklar	6,237,893	12,872,290	359,484	19,469,667
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	10,929	12,444	12,342	35,715
Döviz Tevdiat Hesabı	2,456,150	6,352,300	320,248	9,128,698
Para Piyasalarına Borçlar	-	306,876	-	306,876
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,804,063	9,295,856	-	11,099,919
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	99,504	169,765	5,982	275,251
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	2,593	-	2,593
Diğer Yükümlülükler (****)	65,295	(8,141)	2,335	59,489
Toplam Yükümlülükler	4,435,941	16,131,693	340,907	20,908,541
Net Bilanço Pozisyonu	1,801,952	(3,259,403)	18,577	(1,438,874)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,737,102)	3,552,708	(12,296)	1,803,310
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3,335,526	7,306,659	192,136	10,834,321
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5,072,628	3,753,951	204,432	9,031,011
Gayrinakdi Krediler (*****)	2,676,699	3,847,654	616,142	7,140,495
31 Aralık 2020				
Toplam Varlıklar	7,417,239	11,850,421	177,406	19,445,066
Toplam Yükümlülükler	4,872,768	16,973,010	347,317	22,193,095
Net Bilanço Pozisyonu	2,544,471	(5,122,589)	(169,911)	(2,748,029)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2,440,155)	5,072,967	176,858	2,809,670
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,954,767	7,475,079	245,076	9,674,922
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4,394,922	2,402,112	68,218	6,865,252
Gayrinakdi Krediler	1,697,391	3,198,498	579,669	5,475,558

(*) 94,880 TL (31 Aralık 2020: 25,332 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

(**) 181,094 TL döviz endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2020: 234,280 TL) krediler satırında gösterilmiştir.

(***) 30 Haziran 2021 itibarıyla spot işlem reeskontu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

(****) 11,989 TL (31 Aralık 2020: 236,298 TL) alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN 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 Banka'nın 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.

Banka, 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 Haziran 2021	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	3,080,960	-	-	-	-	681,402	3,762,362
Bankalar (****)	727,110	-	-	1,282	-	480,929	1,209,321
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	68,331	36,695	78,212	15,050	5,404	-	203,692
Para Piyasalarından Alacaklar	100,053	-	-	-	-	-	100,053
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	753,683	253,739	824,630	21,365	-	30,655	1,884,072
Krediler (*****)	5,020,380	2,019,999	8,790,181	4,951,973	2,066,572	(217,158)	22,631,947
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	1	2,093,817	1,985,391	-	-	(589)	4,078,620
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	1,963,432	1,963,432
Toplam Varlıklar	9,750,518	4,404,250	11,678,414	4,989,670	2,071,976	2,938,671	35,833,499
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (**)	173,951	33,166	303,250	-	-	8,356	518,723
Diğer Mevduat	11,943,108	4,481,646	895,375	56,585	-	1,858,207	19,234,921
Para Piyasalarına Borçlar	487,977	-	-	-	-	-	487,977
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	620,040	620,040
İhraç Edilen Menkul Değerler	15,106	389,672	309,522	-	-	-	714,300
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	572,758	4,045,947	4,178,153	1,801,195	651,197	-	11,249,250
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (***)	12,627	23,980	64,629	39,122	20,911	2,847,019	3,008,288
Toplam Yükümlülükler	13,205,527	8,974,411	5,750,929	1,896,902	672,108	5,333,622	35,833,499
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	5,927,485	3,092,768	1,399,868	-	10,420,121
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,455,009)	(4,570,161)	-	-	-	(2,394,951)	(10,420,121)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	62,885	-	39,856	12	-	-	102,753
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(14,560)	-	-	-	-	(14,560)
Toplam Pozisyon	(3,392,124)	(4,584,721)	5,967,341	3,092,780	1,399,868	(2,394,951)	88,193

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

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

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

(****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları, tabloda faizsiz başlığından düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığından 691 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar başlığından 589 TL düşülmüştür.

(*****) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN 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 2020	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	3,064,102	-	-	-	-	530,832	3,594,934
Bankalar (*)	1,218,308	-	3,057	1,768	-	474,263	1,697,396
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	82,881	44,331	51,689	12,149	10,459	-	201,509
Para Piyasalarından Alacaklar	600,294	-	-	-	-	-	600,294
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	70,892	396,854	483,104	746	-	37,840	989,436
Krediler (*)	4,604,860	2,827,711	8,897,872	3,780,816	1,751,860	428,714	22,291,833
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*)	-	2,364,517	1,869,383	-	-	(806)	4,233,094
Diğer Varlıklar (**)	1,058	-	-	-	-	1,988,936	1,989,994
Toplam Varlıklar	9,642,395	5,633,413	11,305,105	3,795,479	1,762,319	3,459,779	35,598,490
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (***)	154,954	32,635	-	-	-	10,271	197,860
Diğer Mevduat	11,372,567	4,636,647	392,247	65,210	-	1,738,393	18,205,064
Para Piyasalarına Borçlar	782,840	-	-	-	-	-	782,840
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,206,152	1,206,152
İhraç Edilen Menkul Değerler	2,621	232,497	177,656	-	-	-	412,774
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,147,999	2,994,326	7,510,186	60,271	493	-	11,713,275
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (****)	190,549	96,292	29,745	43,250	27,673	2,693,016	3,080,525
Toplam Yükümlülükler	13,651,530	7,992,397	8,109,834	168,731	28,166	5,647,832	35,598,490
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,195,271	3,626,748	1,734,153	-	8,556,172
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(4,009,135)	(2,358,984)	-	-	-	(2,188,053)	(8,556,172)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	-	-	272,240	1	-	-	272,241
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	(405,266)	(105,394)	-	-	-	-	(510,660)
Toplam Pozisyon	(4,414,401)	(2,464,378)	3,467,511	3,626,749	1,734,153	(2,188,053)	(238,419)

(*) Finansal varlıklar ve krediler için beklenen zarar karşılıkları, tabloda faizsiz başlığında düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığında 828 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar başlığında 806 TL düşülmüştür. Faktoring alacakları tabloda dahil edilmiştir.

(**) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, erelenmiş vergi aktif ve diğer aktifler diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN 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. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski**

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

c. 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 Haziran 2021	Avro	ABD Doları	Diğer YP	TL
Varlıklar	(%)	(%)	(%)	(%)
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	13.50
Bankalar	-	0.09	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.83	3.76	-	18.21
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	19.19
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.37	-	11.28
Verilen Krediler	3.98	3.88	-	17.85
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.48	-	7.10
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ^(*)	-	0.98	-	18.00
Diğer Mevduat ^(*)	0.81	1.84	-	19.05
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.25	-	19.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	18.46
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.82	4.62	-	14.35

(*) Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.

31 Aralık 2020	Avro	ABD Doları	Diğer YP	TL
Varlıklar	(%)	(%)	(%)	(%)
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	9.00
Bankalar	-	0.17	-	16.92
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.19			13.31
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17.15
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.05	-	11.34
Verilen Krediler	3.65	4.59	-	15.18
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.45	-	7.10
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı ^(*)	-	1.84	-	16.06
Diğer Mevduat ^(*)	1.66	2.80	-	16.58
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.24	-	16.29
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	15.52
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.47	4.30	-	10.36

(*) Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.

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

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.

Banka'nın en önemli likidite kaynağı TL vadeli mevduat ve döviz tevdiat hesaplarıdır (DTH). Buna ek olarak Borsa İstanbul repo piyasası, Takasbank ve Bankalararası piyasadaki 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 2019 yılı itibarıyla toplam olarak %100, yabancı para olarak ise %80 Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüğüne tabidirler. İlgili yönetmelik çerçevesinde Likidite Karşılama Oranı; yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

1. a. Bankanın 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, Bankanın 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

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı çerçevesinde likidite riski yönetiminin sorumluluğu, Hazine Aktif-Pasif Yönetimi Bölümü'ne aittir. Banka genelinde likidite riski düzeylerinin belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması ise Risk Yönetimi Bölümü'nün 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

Bankanın likidite riski yönetiminin etkin, doğru ve sürdürülebilir olması için Likidite Yönetimi Politikası Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak ilgili komitelerce takip edilmesi sağlanmıştır. Bankanın 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. Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

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

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

Yasal çerçevede 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.

Ek olarak asgari ayda bir kez olmak üzere Likidite riski stres testleri düzenli şekilde gerçekleştirilmekte, üst yönetime sonuçları ile birlikte raporlanmaktadır.

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

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 Likidite Kriz Komitesi'nin üyeleri ve Komite'nin görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.

COVID-19 salgınının Banka'nın likidite riski profili üzerindeki etkisi erken uyarı göstergeleri vasıtasıyla yakından izlenmektedir. Salgın nedeniyle müşterilere kredi geri ödemelerinde sağlanan kolaylıklar ile finansal piyasalarda yaşanan baskının Bankanın likidite yeterliliği üzerindeki yansımaları muhtelif senaryolar altında analiz edilmektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN 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 olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2021	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			7,902,944	6,128,666
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	10,034,029	4,687,824	929,624	468,782
3 İstikrarlı mevduat	1,475,579	-	73,779	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	8,558,450	4,687,824	855,845	468,782
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	11,255,152	6,661,286	7,339,258	4,491,912
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	7,077,835	3,575,857	3,299,412	1,543,818
8 Diğer teminatsız borçlar	4,177,317	3,085,429	4,039,846	2,948,094
9 Teminatlı borçlar				
10 Diğer nakit çıkışları	453,046	451,820	453,046	451,820
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	453,046	451,820	453,046	451,820
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	215,968	215,968	10,798	10,798
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	9,938,842	6,969,321	1,295,267	758,406
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			10,027,993	6,181,718
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	379,944	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	5,558,778	3,868,782	4,873,078	3,550,604
19 Diğer nakit girişleri	203,580	226,613	203,579	226,613
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	6,142,302	4,095,395	5,076,657	3,777,217
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			7,902,944	6,128,666
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			4,951,336	2,404,501
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			160.68%	262.28%

(*) 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.

2021 yılı 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

30 Haziran 2021	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	181.3%	25.06.2021	145.6%	14.05.2021	160.7%
YP	366.3%	25.06.2021	205.4%	09.04.2021	262.3%

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN 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 2020	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)	YP	Uygulanmış Toplam Değer (*)	YP
TP+YP			TP+YP	
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			6,246,060	5,110,186
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	9,765,779	4,538,530	907,227	453,853
İstikrarlı mevduat	1,387,027	-	69,351	-
Düşük istikrarlı mevduat	8,378,752	4,538,530	837,876	453,853
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	9,501,500	5,721,787	5,096,379	3,011,569
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	7,645,097	4,557,994	3,324,613	1,932,233
Diğer teminatsız borçlar	1,856,403	1,163,793	1,771,766	1,079,336
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	448,023	448,850	448,023	448,850
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	448,023	448,850	448,023	448,850
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	13,133	13,133	657	657
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	9,028,901	5,558,870	1,300,783	633,739
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			7,753,069	4,548,668
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	502,730	-	-	-
Teminatsız alacaklar	3,679,593	2,330,829	3,109,530	2,137,050
Diğer nakit girişleri	606,548	606,165	606,548	606,164
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	4,788,871	2,936,994	3,716,078	2,743,214
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			6,246,060	5,110,186
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			4,036,991	1,810,727
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%155.87	%297.10

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide olmayan 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.

2020 yılı 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

31 Aralık 2020	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%175.6	06.11.2020	%136.2	27.11.2020	%155.9
YP	%413.4	06.11.2020	%226.2	27.11.2020	%297.1

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 olmuşlardır.

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

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

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

Temel olarak mevduatlar, kullanılan krediler, sermaye benzeri borçlar gibi teminatsız borçlanma kalemleri banka fonlama kaleminde en önemli yeri tutmaktadır. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla tüm mevduatların banka toplam yükümlülüklerine oranı %55, kullanılan kredilerin %25 ve sermaye benzeri borçların %7'dir. Repo işlemleri gibi teminatlı borçlanmalar görece daha düşük seviyelerdedir (%1). Ek olarak Banka'nın 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 714,300 TL tutarında ihraç edilmiş menkul kıymetleri bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 412,774 TL).

3.ç 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. Türev ürün kaynaklı nakit girişlerinin türev yükümlülüklerin üzerinde olduğu dönemlerde ise net nakit çıkışları azalış göstermektedir. 30 Haziran 2021 itibari ile türev işlemlere ilişkin net alacakların toplamı 112,099 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 kurumlar ile yapılan margin hareketlerine bakılmaktadır. Raporlama tarihi itibari ile 30 günlük dilimler halinde, geçmiş 24 ay için net margin bakiyeleri hesaplanmakta, nakit çıkışı yönünde hesaplanan maksimum değer nakit çıkışı olarak dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yapılan hesaplama sonucu türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülük tutarı 377,286 TL (31 Aralık 2020: 303,919 TL) olarak bulunmuştur.

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla banka vadeli müşteri mevduat tabanının %59'u 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 (%76). 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla banka sermaye yeterliliği hesaplamasında özkaynaklar içerisinde gösterilmekte olan sermaye benzeri kredilerin %27'si The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından sağlanmaktadır. Ek olarak Banka, 714,300 TL'lik (31 Aralık 2020: 412,774 TL) ihraç edilmiş menkul kıymet fonlama kalemlerine sahiptir.

3.e 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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN 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)****3.f 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.

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 Haziran 2021								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	681,402	3,080,960	-	-	-	-	-	3,762,362
Bankalar (****)	481,620	727,110	-	-	1,282	-	(691)	1,209,321
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	67,965	32,384	68,284	28,870	6,189	-	203,692
Para Piyasalarından Alacaklar	-	100,053	-	-	-	-	-	100,053
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	-	34,725	3,259	17,265	979,264	818,904	30,655	1,884,072
Krediler(****)	-	2,327,861	1,830,811	8,321,924	6,788,574	3,579,935	(217,158)	22,631,947
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	-	1	-	429,099	2,357,361	1,292,748	(589)	4,078,620
Diğer Varlıklar (*) (****)	40	139,591	6,490	25,292	7,993	7,782	1,776,244	1,963,432
Toplam Varlıklar	1,163,062	6,478,266	1,872,944	8,861,864	10,163,344	5,705,558	1,588,461	35,833,499
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı (***)	8,356	173,951	33,166	303,250	-	-	-	518,723
Diğer Mevduat	1,858,207	11,943,108	4,481,646	895,375	56,585	-	-	19,234,921
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar(**)	-	354,682	2,575,111	4,484,783	1,401,431	2,433,243	-	11,249,250
Para Piyasalarından Borçlar	-	487,976	1	-	-	-	-	487,977
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	15,105	389,673	309,522	-	-	-	714,300
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	620,040	620,040
Diğer Yükümlülükler	-	243,273	23,983	64,629	39,122	20,911	2,616,370	3,008,288
Toplam Yükümlülükler	1,866,563	13,218,095	7,503,580	6,057,559	1,497,138	2,454,154	3,236,410	35,833,499
Likidite (Açığı)/ Fazlası	(703,501)	(6,739,829)	(5,630,636)	2,804,305	8,666,206	3,251,404	(1,647,949)	-
31 Aralık 2020								
Toplam Aktifler	1,005,972	7,504,836	3,386,060	8,393,177	7,966,716	4,943,018	2,398,711	35,598,490
Toplam Yükümlülükler	1,748,664	12,906,975	7,087,138	5,702,731	1,591,197	2,849,895	3,711,890	35,598,490
Likidite Açığı	(742,692)	(5,402,139)	(3,701,078)	2,690,446	6,375,519	2,093,123	(1,313,179)	-

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

(**) Üçüncü Bölüm XXVI. no'lu dipnotta açıklandığı üzere 2,387,083 TL tutarındaki birincil sermaye benzeri borç "Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar" içinde "5 yıl üzeri" sütununda gösterilmiştir.

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

(****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı, tabloda dağıtılamayan başlığında düşülerek gösterilmiştir. Dağıtılamayan bankalar başlığında 691 TL, dağıtılamayan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar başlığında 589 TL düşülmüştür.

(*****) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN 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)****Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı**

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

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar**Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar**

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %6.72 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: %6.74). Kaldıraç oranındaki artış toplam risk tutarındaki azalıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

	30 Haziran 2021(*)	31 Aralık 2020 (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	35,491,131	33,360,451
2 (Ana sermayeden indirilecek varlıklar)	(89,091)	(82,223)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	35,402,040	33,278,228
Türev finansal araçlar ve kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	345,315	313,768
5 Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	360,688	346,231
6 Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	706,003	659,999
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	16,756,901	11,236,924
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1,395,485)	(1,344,619)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	15,361,416	9,892,305
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	3,456,955	2,954,288
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	51,469,459	43,830,532
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı (%)	6.72%	6.74%

(*) 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

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 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 verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Haziran 2021 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

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Banka risk yönetimi yaklaşımı Bankanın genel iş stratejisi paralelinde, en iyi uygulamalara uygun ve yasal gerekliliklerle uyumlu olarak Banka faaliyetlerinin risk-getiri ilişkisi çerçevesinde etkinliğini arttırarak hissedarlar, müşteriler ve çalışanlar için katma değer yaratma olarak belirlenmiştir.

Risk Stratejisi ve bunun yönetimi Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Yönetim Kurulu, Banka tarafından beklenen ve karşılaşılan tüm risklerin yönetiminden ana sorumludur. Yönetim Kurulu, riskleri iç denetim, yasal uyum, risk yönetimi, yönetim ve yönetim kurulu seviyesi komiteleriyle yönetir.

Bankada risk iştahı genel risk yönetimi çerçevesine ve iş stratejisine bağlı olup, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahının güncelliği ve Bankanın risk profili yönetiminin izlenmesi Risk Yönetimi Bölümü genel sorumluluğunda sağlanmaktadır.

Bankacılık riskleri, genel olarak kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski, bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, ülke riski, stratejik risk ve itibar riskini içermekte olup Banka risk iştahı bu risklerdeki sınırlamaların beyanıdır.

Bankada Risk İştahı takip faaliyetleri Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır. Herhangi bir Risk İştahı eşiğinin ihlal edilmesi durumunda, her ölçüm için maruz kalma seviyeleri YK tarafından onaylanan, kabul edilebilir bir aralığa çekmek üzere risk yönetimi yaklaşımının ve riski azaltıcı kontrollerin uygulanması sağlanmaktadır.

Bankanın iş programları ve faaliyet hedeflerine ilişkin hususlar düzenlenen Yönetim Kurulu Risk Komite'siyle ele alınarak gerekli bilgilendirme, izleme ve onay süreçleri yerine getirilir.

Banka ve iştiraklerinin konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kaldığı risklerin sistemli bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere risklerin tanımlanması, analitik yöntemler kullanılarak ölçümü, analizi, raporlaması ve genel risk düzeyinin düzenli olarak izlenmesi sağlanır.

Banka maruz kaldığı riskleri gerek uluslararası kabul görmüş, gerek Banka özelinde uygunluğu saptanmış sayısal ve analitik teknikler kullanmak suretiyle saptamakta, ölçmekte, değerlendirmekte, izlemekte ve sonuçlarını üst yönetime raporlamaktadır. Banka ayrıca yürütülen kredilendirme, hazine işlemleri vb. faaliyetlerin Banka dahilinde raporlamak suretiyle Bankanın risk politikalarına uygunluğunu izlemekte ve sonuçlarını düzenli olarak takip etmektedir.

Banka, stres testi konusunda bütünsel bir yaklaşım benimseyerek, banka çapında ve uygulanabilir durumlarda konsolide bazda stres testleri uygulamaktadır ve portföy ve risk türü bazında farklı seviyelerde perspektifler sunmaktadır.

Stres testleri Piyasa Riski, Kredi Riski, Operasyonel Risk, Yapısal Faiz Oranı Riski, Konsantrasyon Riski ve Likidite Riski ile önemli görülen diğer riskler kapsamındaki önemli risk faktörlerine yönelik düzenli periyotlarda gerçekleştirilerek, stresin Banka'nın borç ödeme gücü/varlığını sürdürmesi ve likiditesi üzerindeki etkisi ölçülmektedir.

Banka COVID-19 salgınının kredi portföyü ve kredi riski göstergeleri üzerindeki etkisinin sayısallaştırılmasına yönelik stres testleri yürütmektedir. Yürütülen stres testi çalışmalarında COVID-19 salgınından etkilenmesi muhtemel sektörler, piyasadaki tüketime yönelik öncü göstergeler, kur duyarlılığı, tedarik zinciri karmaşıklığı ve talep sıkıntıları gibi unsurlar dikkate alınarak belirlenmektedir. Stres testi sonucunda Banka kredi zarar karşılıkları, donuk alacak tutarı ve sermaye yeterliliği rasyosunun ulaşacağı seviyeler tahmin edilmekte ve izlenmektedir. Sözü edilen analizlere ilave olarak, Banka'nın sermaye yeterliliğinin yasal sınırlara gerilemesine sebebiyet verecek, sorunlu kredi artış oranı ve kur artış oranları belirlenmek suretiyle düzenli olarak ters stres testleri de gerçekleştirilmektedir. Banka'nın kredi riskine esas tutar hesaplamasında ilgili BDDK kararına ilişkin : 8 Aralık 2020 tarihli ve 9312 sayılı Kurul Kararı hesaplama tarihinden önceki son 252 iş günü ortalaması kullanılmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

Risk yönetimi modeli, risklerin etkin bir şekilde yönetilmesi amacıyla dizayn edilmiş 3 seviyeli koruma stratejisine sahiptir:

1. Koruma Çizgisi (Risk Alan Birimler), her biri Banka standartları ve politikalarına uygun olarak yürüttükleri faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin en aza indirilmesinden ve kontrol edilmesinden direkt olarak sorumlu olan Bankanın tüm iş birimlerini kapsamaktadır.
2. Koruma Çizgisi (Risk Yönetimi), risklerin yönetilmesinde kullanılmak üzere risk yönetim metodolojilerini, araçlarını ve kılavuzlarını geliştirmekten ve ilgililerin kullanımına sunmaktan öncelikle sorumlu olan Risk Yönetimi Bölümü'dür. Risk Yönetimi Bölümü, İç Kontrol, Yasal Uyum, Hukuk, İnsan Kaynakları, Bilgi Teknolojileri, Mali Kontrol gibi risk yönetimi açısından özellikli birimler tarafından desteklenmektedir. Ayrıca, risk azaltım aksiyonlarının oluşturulmasına yardım edilmesinin yanı sıra risklerin gözetimi de bu savunma çizgisine aittir.
3. Koruma Çizgisi (İç Denetim), risk yönetim çerçevesinin etkinliğinin ve uygunluğunun değerlendirilmesi ve Banka genelinde bütünlük içinde uygulanmasının gözden geçirme sorumluluğu İç Denetim Bölümü'ne aittir.

2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		30 Haziran 2021	31 Aralık 2020	30 Haziran 2021
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	27,309,008	27,148,059	2,184,721
2	Standart yaklaşım	27,309,008	27,148,059	2,184,721
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	623,309	521,086	49,865
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	623,309	521,086	49,865
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	385,200	126,188	30,816
17	Standart yaklaşım	385,200	126,188	30,816
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	1,308,740	1,317,938	104,699
20	Temel gösterge yaklaşımı	1,308,740	1,317,938	104,699
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)	29,626,257	29,113,271	2,370,101

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN 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 (Devamı)****b. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları**

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

c. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar**1. Varlıkların kredi kalitesi**

Cari dönem		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
		Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	c	d
1	Krediler	589,121	21,733,513	806,277	21,516,357
2	Borçlanma araçları	-	6,079,538	43,490	6,036,048
3	Bilanço dışı alacaklar	90,278	9,793,040	75,098	9,808,220
4	Toplam	679,399	37,606,091	924,865	37,360,625

Önceki dönem		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
		Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	c	d
1	Krediler	1,040,438	21,002,093	736,710	21,305,821
2	Borçlanma araçları	-	5,982,371	141,665	5,840,706
3	Bilanço dışı alacaklar	86,811	8,469,431	28,235	8,528,007
4	Toplam	1,127,249	35,453,895	906,610	35,674,534

2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Tutar (cari dönem)	Tutar (önceki dönem)
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,127,287	1,024,954
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	77,498	259,638
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	(251)	(3,866)
5	Diğer değişimler	(525,135)	(153,477)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+5)	679,399	1,127,249

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN 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 (Devamı)****3. Kredi azaltım teknikleri-genel bakış**

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Cari dönem								
1	Krediler	17,991,021	3,525,336	826,692	-	-	-	-
	Borçlanma araçları	6,036,048	-	-	-	-	-	-
2								
3	Toplam	24,027,069	3,525,336	826,692	-	-	-	-
	Temerrüde düşmüş	272,965	4,948	2,509	-	-	-	-
4								

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Önceki dönem								
1	Krediler	18,382,904	2,922,917	521,200	-	-	-	-
	Borçlanma araçları	5,840,706	-	-	-	-	-	-
2								
3	Toplam	24,223,610	2,922,917	521,200	-	-	-	-
	Temerrüde düşmüş	355,892	6,412	3,256	-	-	-	-
4								

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN 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 (Devamı)****4. Standart yaklaşım- maruz kalan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri**

	Cari dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
	Risk sınıfları						
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	9,286,655	-	9,508,846	-	39,224	0.4%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	0.0%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	1,815	-	908	908	100.0%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0.0%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0.0%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	8,990,792	565,638	2,278,559	236,387	1,047,644	41.7%
7	Kurumsal alacaklar	20,617,232	8,808,774	20,032,423	6,184,997	24,590,676	93.8%
8	Perakende alacaklar	91,653	342,713	76,810	28,189	78,749	75.0%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	274,482	37,244	259,480	16,808	96,701	35.0%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	581,125	17,417	578,910	10,955	294,933	50.0%
11	Tahsili geçmiş alacaklar	231,783	-	224,991	-	239,987	106.7%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	0.0%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0.0%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0.0%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0.0%
16	Diğer alacaklar	1,851,000	-	1,850,999	-	1,543,495	83.4%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0.0%
18	Toplam	41,924,722	9,773,601	34,811,018	6,478,244	27,932,317	67.7%

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN 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 (Devamı)****4. Standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri**

	Önceki dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
	Risk sınıfları						
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	8,181,824	-	8,451,496	-	29,261	0.3%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	0.0%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	1,826	-	913	913	100.0%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0.0%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0.0%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4,390,867	121,614	3,631,203	(176,058)	1,556,084	45.0%
7	Kurumsal alacaklar	21,168,399	6,463,277	20,526,029	4,404,444	23,305,170	93.5%
8	Perakende alacaklar	210,996	202,873	179,088	(10,472)	126,462	75.0%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	296,638	-	282,629	(28,806)	88,838	35.0%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	379,270	-	365,765	(3,654)	181,056	50.0%
11	Tahsili geçmiş alacaklar	727,870	-	722,542	(1)	737,334	102.0%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	0.0%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0.0%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0.0%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0.0%
16	Diğer alacaklar	1,903,757	-	1,903,757	-	1,644,027	86.4%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0.0%
18	Toplam	37,259,621	6,789,590	36,062,509	4,186,366	27,669,145	68.7%

ALTERNATİFBANK A.Ş.
30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN 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 (Devamı)

c. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

5. Standart yaklaşım - risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

		%0	%10	%20	%35" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı(Cari dönem)												
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	9,508,846	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,508,846
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	908	-	-	-	908
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	720,432	-	-	1,781,912	-	12,602	-	-	-	2,514,946
7	Kurumsal alacaklar	-	-	1,033,480	-	-	1,599,919	-	23,584,021	-	-	-	26,217,420
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	104,999	-	-	-	-	104,999
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	276,288	-	-	-	-	-	-	-	276,288
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	589,865	-	-	-	-	-	-	589,865
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	19,560	-	155,880	49,551	-	-	224,991
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer Alacaklar	306,374	-	1,413	-	-	-	-	1,543,212	-	-	-	1,850,999
18	Toplam	9,815,220	-	1,755,325	276,288	589,865	3,401,391	104,999	25,296,623	49,551	-	-	41,289,262

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN 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 (Devamı)****c. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)****5. Standart yaklaşım - risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:**

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı(Önceki dönem)		%0	%10	%20	%35" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	8,392,973	-	-	-	-	58,523	-	-	-	-	-	8,451,496
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	913	-	-	-	913
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	571,628	-	-	2,883,517	-	-	-	-	-	3,455,145
7	Kurumsal alacaklar	-	-	882,935	-	-	1,837,909	-	22,209,629	-	-	-	24,930,473
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	168,616	-	-	-	-	168,616
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	253,823	-	-	-	-	-	-	-	253,823
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	362,111	-	-	-	-	-	-	362,111
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	23,266	-	646,423	52,852	-	-	722,541
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer Alacaklar	259,707	-	29	-	-	-	-	1,644,021	-	-	-	1,903,757
18	Toplam	8,652,680	-	1,454,592	253,823	362,111	4,803,215	168,616	24,500,986	52,852	-	-	40,248,875

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN 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 (Devamı)****1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi****ç. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar**

	Cari dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	409,222	129,385		1.4	538,607	440,708
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						440,708

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN 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 (Devamı)****1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi****ç. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar**

	Önceki dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPR T	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	233,837	191,665		1.4	425,502	363,951
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					354,837	66,116
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					354,837	66,116
6	Toplam						430,067

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN 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 (Devamı)****c. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar****2. Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü**

	Cari dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-
	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	182,833	135,105
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	182,833	135,105

	Önceki dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-
	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	111,463	91,019
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	111,463	91,019

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN 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 (Devamı)****ç. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar****3. Standart Yaklaşım- risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski**

Risk ağırlıkları / Risk sınıfları (cari dönem)	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	12,602	-	-	34,882	-	-	-	-	47,484
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	80,386	156,001	-	12,602	-	-	248,989
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	471,792	-	-	471,792
Perakende alacaklar	-	-	-	-	13,273	-	-	-	13,273
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	12,602	-	80,386	190,883	13,273	484,394	-	-	781,538

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutarı ifade etmektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN 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 (Devamı)****c. Karşı Taraf Kredi Riski (“KKR”) Açıklamaları (Devamı):****3. Standart Yaklaşım- risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski**

Risk ağırlıkları / Risk sınıfları(önceki dönem)	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	24,381	-	-	-	-	-	-	-	24,381
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	372,466	79,571	-	-	-	-	452,037
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	381,078	-	-	381,078
Perakende alacaklar	-	-	-	-	34,306	-	-	-	34,306
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	24,381	-	372,466	79,571	34,306	381,078	-	-	891,802

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN 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 (Devamı)****ç. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar****4. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar**

Cari dönem	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	281,125	75,641
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	306,876	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	588,001	75,641

Önceki dönem	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	857,326	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	525,722	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	1,383,048	-

5. Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

6. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

d. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN 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 (Devamı)****e. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**

	Cari dönem	RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	33,438
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	302,913
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	-
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta - plus metodu	48,850
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	385,200

	Önceki dönem	RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	33,863
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	84,300
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta - plus metodu	8,025
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	126,188

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

g. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

ğ. Kredi riski azaltım teknikleri

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

h. Risk yönetim hedef ve politikaları

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

XI. Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, 24 Mart 2014 tarihinden başlayarak ortalama 5 yıl vadeli eşit taksitli, sabit faizli kredilerini 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 2019 tarihinde sona eren gerçeğe uygun değer farkı riskinden korunma muhasebesine konu olmuş kredilerin, gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden kaynaklanan 22 TL tutarındaki fark, 25 Aralık 2023 tarihine kadar itfa edilecektir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN 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 İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

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.

Banka, döngüsel olarak kısa vadelerde yenilenen TL ve YP mevduatın faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Nakit Akış Değer Riskinden Korunma muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar swap faiz işlemleridir. Bu işlemlere ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

	30 Haziran 2021			31 Aralık 2020		
	Anapara (*)	Aktif	Pasif	Anapara (*)	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar						
Swap faiz işlemleri	9,791,378	41,891	2,593	5,787,446	7,778	4,332
Toplam	9,791,378	41,891	2,593	5,787,446	7,778	4,332

(*) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE OLMAYAN 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 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	31,422	147,029	32,630	152,983
T.C. Merkez Bankası	537,149	3,045,168	352,128	3,057,160
Diğer	-	1,594	-	33
Toplam	568,571	3,193,791	384,758	3,210,176

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	537,149	1,302,979	352,128	1,343,802
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	1,742,189	-	1,713,358
Toplam	537,149	3,045,168	352,128	3,057,160

(*) 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:

Zorunlu karşılıklar TCMB’de “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

Türkiye’de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası’nın 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği’ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğ’de belirtilen indirilecek kalemlerin düşürülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye’den kabul ettikleri mevduat zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020: %1 ile %6 aralığında), yabancı para mevduat için geçerli zorunlu karşılık oranları ise vade yapısına göre %13 ile %19 (31 Aralık 2020: %13 ile %22 aralığında), yabancı para diğer yükümlülükler için ise %5 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2020: %5 ile %21 aralığında).

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlık tutarı bulunmamakta olup (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) teminata verilen/bloke edilen varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar

	30 Haziran 2021 (*)		31 Aralık 2020 (*)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1,414	8,459	39,507	9,514
Swap İşlemleri	29,974	110,945	65,790	37,760
Opsiyonlar	34,732	3,563	8,732	15,352
Toplam	66,120	122,967	114,029	62,626

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

ç. Bankalara ilişkin bilgiler**1. Bankalara ilişkin bilgiler**

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	3,007	48,153	164,202	1,039,179
Yurtdışı	-	1,158,852	-	494,843
Toplam	3,007	1,207,005	164,202	1,534,022

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

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

d. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).). Bunun dışında ise 12,010 TL tutarında (31 Aralık 2020: 10,510 TL) gayrimenkul yatırım fonu bulunmaktadır. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hisse senetleri tutarı 30,655 TL'dir (31 Aralık 2020: 37,840 TL).

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Borçlanma Senetleri	1,855,013	948,342
Borsada İşlem Gören	1,820,290	918,426
Borsada İşlem Görmeyen	34,723	29,916
Hisse Senetleri	30,654	37,840
Borsada İşlem Gören	22,996	30,182
Borsada İşlem Görmeyen	7,658	7,658
Değer Azalma Karşılığı (-)	43,486	4,524
Toplam	1,842,181	981,658

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****f. Kredilere ilişkin açıklamalar****1. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	8,435	-	12,485
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	8,435	-	12,485
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	663,312	1,752	632,232	2,199
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	7,066	-	8,343	-
Toplam	670,378	10,187	640,575	14,684

2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler(*)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırılanlar		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	19,848,970	1,508,251	1,491,885	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	241,642	12,468	50,549	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,990,953	-	787	-
Tüketici Kredileri	194,330	4,695	509	-
Kredi Kartları	47,571	2,975	-	-
Diğer	17,374,474	1,488,113	1,440,040	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	19,848,970	1,508,251	1,491,885	-

(*)Faktoring alacakları dahil edilmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

Cari dönem(*)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	147,871	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	289,169

(*) İtf edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 591 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

Önceki dönem

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	130,051	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	274,964

(*)İtf edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 805 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****f. 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	15,416	165,997	181,413
Konut Kredisi	-	81,010	81,010
Taşıt Kredisi	-	3,636	3,636
İhtiyaç Kredisi	15,416	81,351	96,767
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	10,445	-	10,445
Taksitli	1,831	-	1,831
Taksitsiz	8,614	-	8,614
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	541	4,751	5,292
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	541	4,751	5,292
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	1,684	-	1,684
Taksitli	383	-	383
Taksitsiz	1,301	-	1,301
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	12,829	-	12,829
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	40,915	170,748	211,663

(*) Kredili mevduat hesabının 90 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****f. 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	300,622	4,110,326	4,410,948
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	1,203	1,203
İhtiyaç Kredileri	300,622	4,109,123	4,409,745
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	67,167	67,167
İşyeri Kredileri	-	67,167	67,167
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	4,910,300	4,910,300
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	4,910,300	4,910,300
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	38,384	13	38,397
Taksitli	12,763	13	12,776
Taksitsiz	25,621	-	25,621
Kurumsal Kredi Kartları-YP	20	-	20
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	20	-	20
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	99,985	-	99,985
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	439,011	9,087,806	9,526,817

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 faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Yurtiçi Krediler	22,847,637	21,935,190
Yurtdışı Krediler	1,469	52,914
Toplam	22,849,106	21,988,104

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen 303,888 TL kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 343,296 TL).

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	27,434	22,245
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	51,432	70,120
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	290,372	239,330
Toplam	369,238	331,695

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

10. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net):

(i) Aşağıdaki tablo kullanılarak donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Kredi
31 Aralık 2020	39,500	93,511	907,427
Dönem İçinde İntikal (+)	69,380	529	7,589
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	68,811	99,290
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(68,811)	(99,290)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(12,437)	(10,956)	(505,171)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	(251)
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
30 Haziran 2021	27,632	52,605	508,884
Karşılık (-)	27,434	51,432	290,372
Bilançodaki Net Bakiyesi	198	1,173	218,512

(iii) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

10. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net) (Devamı):

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
30 Haziran 2021 (Net)	198	1,173	218,512
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	27,632	52,605	508,884
Özel Karşılık Tutarı (-)	(27,434)	(51,432)	(290,372)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	198	1,173	218,512
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2020 (Net)	17,255	23,391	668,097
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	39,500	93,511	907,427
Özel Karşılık Tutarı (-)	(22,245)	(70,120)	(239,330)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	17,255	23,391	668,097
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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 Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	54,687
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(54,687)
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	63,482
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(63,482)

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 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar****1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler****(i). İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar**

Banka'nın 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkları 4,079,209 TL'dir (31 Aralık 2020: 4,233,900 TL).

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	12,737	1,229,905	44,743	1,491,784
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	418,378	-	800,627
Diğer	62,852	2,355,337	30,960	1,865,786
Toplam	75,589	4,003,620	75,703	4,158,197

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Devlet Tahvili	3,752,089	3,657,547
Hazine Bonosu	75,589	75,703
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	3,827,678	3,733,250

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Borçlanma Senetleri	4,079,209	4,370,924
Borsada İşlem Görenler	4,079,209	4,370,924
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	137,024
Toplam	4,079,209	4,233,900

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başındaki Değer	4,233,900	3,732,494
TFRS 9 Uyarınca Yapılan Yeniden Sınıflandırma ve Ölçümlerin Etkisi	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	557,885	852,975
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(455,013)	(304,375)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	257,563	47,194
Dönem Sonu Toplamı	4,079,209	4,233,900

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla herhangi bir iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)****1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri**

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Alternatif Yatırım 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 (*)	131,059	40,340	2,936	3,660	1,769	2,429	1,038	-
2 (*)	1,880,718	249,519	23,851	87,486	-	13,559	12,409	-

(*) Finansal veriler, adı geçen bağlı ortaklıkların 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyonu için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.

(**) 30 Haziran 2020 verilerini ifade etmektedir.

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı Değeri	225,580	225,580
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	-	-
Transfer	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme (Azalışı)/Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	225,580	225,580
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	-	-

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)****4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**

Bağlı Ortaklıklar	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	192,165	192,165
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	33,415	33,415

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık (iş ortaklıkları) bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Kiralama işlemlerinden alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	41,891	-	7,778	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	41,891	-	7,778	-

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 2020: Bulunmamaktadır).

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

Banka, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 171,709 TL (31 Aralık 2020: 153,744 TL ertelenmiş vergi aktif tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)				
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(20,465)	(4,707)	33,626	6,725
Karşılıklar	547,504	125,926	499,101	99,820
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(217,848)	(50,105)	153,661	30,732
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	45,483	10,461	56,209	11,242
Mali Zararlardan(*)	391,887	90,134	-	-
Diğer	-	-	26,123	5,225
Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)		171,709		153,744

(*)Mali zararlardan hesaplanmış vergi aktifini içermektedir. Taşınabilir zararlardan hesaplanan ertelenmiş vergi aktif 2021 yılına ait mali zararlarından hesaplanmıştır. Banka ilerideki dönemlerde bu tutarların mahsup edilmesine yeterli tutarda vergilendirilebilir gelir elde edileceğini planlıyor olması sebebiyle toplamda 90,134 TL ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır.

	1 Ocak 2020 -30 Haziran 2021	1 Ocak 2020 -30 Haziran 2020
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)-Net	153,744	117,667
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	10,561	(5,075)
Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	7,404	(2,031)
30 Haziran Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) -Net	171,709	110,561

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Dönem başı	224,790	321,735
Çıkışlar (-)	(53,354)	(156,279)
Girişler(*)	428,749	60,151
Cari dönem amortismanı (-)	-	(876)
Değer düşüş karşılığı (-)	59	59
Dönem sonu	600,244	224,790

(*)Önceki yıllarda takibe intikal ettirilen kredi müşterisinden devir alınan, 364,000 TL tutarındaki gayrimenkulü içermektedir.

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****a. Mevduata ilişkin bilgiler****1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler****1 (i). 30 Haziran 2021:**

	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	74,108	-	1,057,769	4,115,134	201,947	133,761	136,615	-	5,719,334
Döviz Tevdiat Hesabı	1,142,904	-	916,273	5,607,554	542,207	329,087	347,804	-	8,885,829
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	1,106,169	-	893,426	5,559,441	534,900	147,319	73,211	-	8,314,466
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	36,735	-	22,847	48,113	7,307	181,768	274,593	-	571,363
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	37,748	-	-	-	-	-	-	-	37,748
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	510,866	-	1,499,645	2,091,217	73,606	9,983	9,107	-	4,194,424
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	3,537	-	25,324	125,657	-	64	-	-	154,582
Kıymetli Maden Depo Hesabı	89,044	-	14,369	115,769	7,029	1,902	14,891	-	243,004
Bankalararası Mevduat	8,356	-	50,536	173,906	-	251,094	34,831	-	518,723
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	147	-	-	-	-	-	-	-	147
Yurtdışı Bankalar	8,209	-	50,536	173,906	-	251,094	34,831	-	518,576
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,866,563	-	3,563,916	12,229,237	824,789	725,891	543,248	-	19,753,644

1 (ii). 31 Aralık 2020:

	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	59,586	-	381,470	4,362,921	120,335	77,035	100,440	-	5,101,787
Döviz Tevdiat Hesabı	1,068,485	-	1,243,993	6,007,521	107,883	74,841	159,802	-	8,662,525
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	994,376	-	1,239,978	5,877,149	104,207	17,844	49,626	-	8,283,180
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	74,109	-	4,015	130,372	3,676	56,997	110,176	-	379,345
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	32,897	-	-	-	-	-	-	-	32,897
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	439,294	-	822,779	2,724,720	30,827	57,531	56,679	-	4,131,830
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	1,783	-	4,006	43,790	-	743	-	-	50,322
Kıymetli Maden Depo Hesabı	136,348	-	11,810	63,706	3,840	1,152	8,847	-	225,703
Bankalararası Mevduat	10,271	-	8,091	179,498	-	-	-	-	197,860
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	153	-	-	-	-	-	-	-	153
Yurtdışı Bankalar	10,118	-	8,091	179,498	-	-	-	-	197,707
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,748,664	-	2,472,149	13,382,156	262,885	211,302	325,768	-	18,402,924

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN 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 Haziran 2021	31 Aralık 2020	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Tasarruf Mevduatı (*)	1,206,427	950,466	4,513,643	4,151,402
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	397,745	422,718	4,547,386	3,678,099
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 736 TL'lik düz reeskont-iç verim farkını içermektedir (31 Aralık 2020: 81 TL).

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

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 Haziran 2021	31 Aralık 2020
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	80,649	61,451
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 münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

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

	30 Haziran 2021(*)		31 Aralık 2020(*)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	16,811	8,290	32	2,175
Swap İşlemleri	29,362	28,286	64,570	258,156
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	10,245	16,075	-	6,849
Toplam	56,418	52,651	64,602	267,180

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler hariçtir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler****1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:**

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	86,950	1,713,525	86,950	1,659,497
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	62,381	248,251	58,264	25,567
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	6,704,902	-	7,061,271
Toplam	149,331	8,666,678	145,214	8,746,335

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	149,331	587,558	145,214	1,091,673
Orta ve Uzun Vadeli	-	8,079,120	-	7,654,662
Toplam	149,331	8,666,678	145,214	8,746,335

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 237,303TL (31 Aralık 2020: 168,952 TL) "Diğer Yükümlülükler" içinde olup, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

d. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler**i). Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	12,878	4,312	9,189	1,894
1-4 Yıl Arası	36,997	23,711	39,290	22,663
4 Yıldan Fazla	18,772	16,764	26,118	23,316
Toplam	68,647	44,787	74,597	47,873

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar (*)	-	2,593	1,340	2,992
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	-	2,593	1,340	2,992

(*) Dördüncü Bölüm Not XI'de açıklanmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar****1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:**

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunlarına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi sonrası 369 TL tutarında aktüeryal kayıp, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir (30 Haziran 2020: 1,163 TL kayıp).

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
İskonto Oranı (%)	4.61	4.61
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	83.33	83.33

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

Banka'nın 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 11,716 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2020: 11,047 TL), 3,863 TL (31 Aralık 2020: 3,010 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2. Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). Döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı oluştuğunda bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleşirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

3. Diğer Karşılıklar

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	75,098	64,401
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık(*)	15,000	-
Dava karşılığı	21,007	21,483
İkramiye karşılığı	11,766	20,361
Muhtelif alacaklar karşılığı	2,590	894
Toplam	125,461	107,139

(*)Bilanço tarihi itibarıyla ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 15,000 TL tutarında serbest karşılık bulunmaktadır.

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler**

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla cari vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 46,907).

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Menkul Sermaye İradı Vergisi	10,819	11,817
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)	21,367	11,585
Ödenecek Katma Değer Vergisi	207	1,208
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	126	91
Kambiyo Muameleleri Vergisi	454	-
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	46,907
Diğer	3,732	4,727
Toplam	36,705	76,335

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar(devamı)****1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler****(ii) Primlere ilişkin bilgiler**

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,523	1,344
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,230	1,968
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	109	96
İşsizlik Sigortası-İşveren	218	192
Diğer	149	146
Toplam	4,229	3,746

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****1. Özkaynaklara ilişkin bilgiler****1. Ödenmiş sermayenin gösterimi (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar)**

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Hisse Senedi Karşılığı (*)	2,213,740	2,038,390
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

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

Banka kayıtlı sermaye sistemi uygulamaktadır. Banka'nın kayıtlı sermayesi 4,000,000,000.00 TL (Dört milyar Türk Lirası) olup, her biri 1 TL (Bir Türk Lirası) itibari değerinde tamamı nama yazılı 4.000.000.000 paya bölünmüştür.

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

Banka Yönetim Kurulu'nun Banka sermayesinin 2,038,390 TL'den 2,213,740 TL'ye çıkarılması ile ilgili 18 Şubat 2021 tarih ve 20 no'lu Yönetim Kurulu Kararı'nı takiben 11 Mart 2021 tarihli BDDK onayı alınmış olup 10312 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde 175,350 TL sermaye artışının The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından nakden karşılandığı ve sermaye hesabına aktararak Banka sermayesinin 2,038,390 TL'den 2,213,740 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. Bankanın 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 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 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(48,079)	(17,774)	(18,618)	1,459
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(48,079)	(17,774)	(18,618)	1,459

9. Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı

Doğrudan Borçlandırma Sistemi Kapsamında nazım hesaplar içerisinde 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla toplam 184,983 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 128,567 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.

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Akreditifler	2,183,515	2,227,284
Banka aval ve kabulleri	219,528	8,762
Garantiler	-	-
Toplam	2,403,043	2,236,046

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Kesin teminat mektupları	6,738,628	5,514,626
Avans teminat mektupları	566,889	426,797
Gümrüklere verilen teminat mektupları	173,844	181,476
Geçici teminat mektupları	160,021	168,374
Toplam	7,639,382	6,291,273

3. Gayrinakdi krediler

(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	3,399,215	2,705,450
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1,044,767	770,140
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2,354,448	1,935,310
Diğer Gayrinakdi Krediler	6,643,210	5,821,869
Toplam	10,042,425	8,527,319

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Gayrinakdi krediler (Devamı):

(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.

(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.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE OLMAYAN 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 Haziran 2021		30 Haziran 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	544,823	48,995	316,435	43,284
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	423,684	163,939	266,800	202,216
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	16,053	-	31,894	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	984,560	212,934	615,129	245,500

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2021		30 Haziran 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından (*)	29,023	-	4,971	-
Yurtiçi Bankalardan	3,250	543	5,905	2,113
Yurtdışı Bankalardan	172	388	-	8,944
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	32,445	931	10,876	11,057

(*) 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 Haziran 2021		30 Haziran 2020	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	65,012	15,300	27,755	5,401
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	2,496	90,495	11,029	81,077
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	171	231	509	133
Toplam	67,679	106,026	39,293	86,611

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	19,821	13,718

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE OLMAYAN 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 Haziran 2021		30 Haziran 2020(**)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	10,567	169,201	6,637	174,759
T.C. Merkez Bankasına	5,407	-	3,289	-
Yurtiçi Bankalara	5,160	-	3,348	1,800
Yurtdışı Bankalara	-	169,201	-	172,959
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	79,215	-	70,448
Toplam (*)	10,567	248,416	6,637	245,207

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

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

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,323	784

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	45,028	38,767

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi**

30 Haziran 2021	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	-	28,282	-	-	-	-	-	28,282
Tasarruf Mevduatı	-	57,804	340,258	33,787	11,865	7,806	978	452,498
Resmî Mevduat	-	3	-	-	-	-	-	3
Ticari Mevduat	-	108,798	192,014	3,401	4,849	-	-	309,062
Diğer Mevduat	-	1,103	6,561	698	29	1	-	8,392
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	195,990	538,833	37,886	16,743	7,807	978	798,237
Yabancı Para								
DTH	-	5,022	57,356	2,758	3,464	5,727	-	74,327
Bankalar Mevduatı	-	485	-	-	-	-	-	485
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	36	369	22	7	64	-	498
Toplam	-	5,543	57,725	2,780	3,471	5,791	-	75,310
Genel Toplam	-	201,533	596,558	40,666	20,214	13,598	978	873,547

30 Haziran 2020	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	-	5,629	-	-	-	-	-	5,629
Tasarruf Mevduatı	-	75,515	168,951	2,632	620	621	6,580	254,919
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	45,998	50,468	929	1,754	20	-	99,169
Diğer Mevduat	-	122	2,783	3	-	2	-	2,910
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	127,264	222,202	3,564	2,374	643	6,580	362,627
Yabancı Para								
DTH	-	9,404	49,799	2,347	1,396	1,680	-	64,626
Bankalar Mevduatı	-	40	-	-	-	-	-	40
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	22	8	39	29	-	98
Toplam	-	9,444	49,821	2,355	1,435	1,709	-	64,764
Genel Toplam	-	136,708	272,023	5,919	3,809	2,352	6,580	427,391

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

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

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

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

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE OLMAYAN 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 Haziran 2021	30 Haziran 2020(*)
Kar	44,253,797	17,672,391
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	23,038	22,727
Türev Finansal İşlemlerden	791,881	549,632
Kambiyo İşlemlerinden Kar	43,438,878	17,100,032
Zarar (-)	44,340,124	17,638,265
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	2,988	13,918
Türev Finansal İşlemlerden	436,059	460,716
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	43,901,077	17,163,631
Net Kar/Zarar	(86,327)	34,126

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

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller İçin Ayrılan Karşılıkların İptali	9,446	6,905
Müşterilerden Alınan Masraf Karşılıkları	90	470
Müşterilerden Tahsil Edilen Haberleşme Giderleri Karşılığı	649	516
Elden Çıkarılacak Menkul ve Sabit Kıymet Satış Karları	-	615
Diğer(*)	37,246	27,201
Toplam	47,431	35,707

(*) II-f dipnotunda detayları açıklanan muhtemel riskler için ayrılan karşılıklardan 1 Nisan- 30 Haziran 2021 döneminde 12,000 TL tutarındaki iptalinden oluşan geliri içermektedir (30 Haziran 2020: 10,000 TL).

e. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	46,317	162,764
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	15,789	29,612
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(9,725)	77,446
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	40,253	55,706
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	4	8,807
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	4,523	5,280
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4,519)	3,527
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer(*)	22,108	3,905
Toplam	68,429	175,476

(*)30 Haziran 2021 itibarıyla 15,000 TL'lik kısmi Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderinden oluşmaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****f. Personel giderleri ve diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Personel Giderleri	112,274	101,062
Kıdem Tazminatı Karşılığı	502	778
İzin karşılığı	854	482
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	20,948	21,907
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	13,200	8,676
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	57,035	55,458
Diğer Giderler	52,707	50,507
Reklam ve İlan Giderleri	2,667	3,548
Bakım ve Onarım Giderleri	1,267	1,203
Faaliyet Kiralama Giderleri	394	200
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	677	396
Diğer (*)	28,126	21,570
Toplam	233,616	210,329

(*) Diğer giderler içinde yer alan 21,882 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 6,244 TL'dir (30 Haziran 2020: 15,992 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 5,578 TL'dir)

KONSOLİDE OLMAYAN 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi gideri bulunmamaktadır (30 Haziran 2020: 10,548). 10,561 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (30 Haziran 2020: 5,075 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 1,444,972 TL (30 Haziran 2020: 1,063,929 TL), faiz giderleri 1,201,800 TL (30 Haziran 2020: 749,844 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı yoktur.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE OLMAYAN 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 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Kredi Kartı Pos Komisyon	22,009	35,929
Kredi Erken Kapama Tazminatları	6,013	13,236
Bankacılık Hizmet Gelirleri	11,752	8,722
Sigorta Komisyonları	6,093	6,218
İhracat Akreditifleri Komisyonları	47	4,213
Hesap Yönetim Ücret Komisyonu	827	597
Ekspertiz Komisyonları	406	496
Havale Komisyonları	232	346
Diğer	6,777	9,608
Toplam	54,156	79,365
Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Takas Komisyon Gideri	12,146	16,204
Debit Karta Verilen Ücret ve Komisyonlar	18,483	9,127
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	1,964	1,826
Tahvillere Verilen Komisyonlar	1,502	1,466
YP İşlemlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	3,875	554
Havale Komisyonları	542	494
Pos İşlemlerine Verilen Komisyon	-	381
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	604	311
TCMB Bankalararası Para Piyasası	254	112
Diğer	813	1,188
Toplam	40,183	31,663

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar**

- a. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler

30 Haziran 2021

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	343,296	913	-	12,485	632,308	2,199
Dönem Sonu Bakiyesi	303,888	395	-	8,435	663,312	1,752
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	19,821	4	43	198	21,056	4

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

(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacaklarını da içermektedir.

31 Aralık 2020

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	246,255	1,605	-	15,888	437,597	10,000
Dönem Sonu Bakiyesi	343,296	913	-	12,485	632,308	2,199
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (***)	13,718	11	1,021	1,127	2,186	2,211

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

(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacaklarını da içermektedir.

(***) 30 Haziran 2020 bakiyelerini ifade etmektedir.

3. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Mevduat						
Dönem Başı	99,562	145,668	-	-	77,278	66,167
Dönem Sonu	38,772	99,562	-	-	97,783	77,278
Mevduat Faiz Gideri(**)	1,323	784	-	-	-	701

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

(**) 30 Haziran 2020 bakiyelerini ifade etmektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****a. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler (devamı)**

4. Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı (**)		236,196	-	-	-	-
Dönem Sonu (**)		-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar) (***)		(5,368)	(394)	3,356	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı (**)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar) (***)	-	-	-	-	-	-

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

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

(***) 30 Haziran 2020 bakiyelerini ifade etmektedir.

b. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

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	136,555	0.69%
Gayrinakdi krediler	10,582	0.11%
Nakdi krediler	967,200	4.17%
Sermaye benzeri krediler	651,197	26.76%

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

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (Devamı)

4. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente 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

Banka ile Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. arasında 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile ayrıca masraf paylaşım sözleşmeleri mevcuttur.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %2.94'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2020:%3.17).

5 Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

c. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Banka üst yönetimine 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren dönemde 14,190 TL (30 Haziran 2020: 12,334 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

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

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar****Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler**

Fitch Ratings: Şubat 2021	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Ulusal Not	AA(tur)
Destek Notu	4
Finansal Kapasite Notu	b-
Görünüm	Durağan

Moody's: Haziran 2021	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B2
Kısa Vadeli	NP
Türk Parası	
Uzun Vadeli	B1
Kısa Vadeli	NP
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1
Görünüm	Negatif

ALTERNATİFBANK A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Haziran 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 3 Ağustos 2021 tarihli sınırlı denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM**I. 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**

Banka'nın 1 Ocak - 30 Haziran 2021 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 olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara uyumlu solo bazda seçilmiş finansal verileri aşağıdadır.

GERÇEKLEŞTİRİLEN HACİMLER	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020	30 Haziran 2020
Krediler	22,631,358	22,291,027	20,531,721
Menkul Değerler	5,935,995	5,240,412	4,697,935
Mevduat	19,753,644	18,402,924	18,157,392
Toplam Aktif	35,833,499	35,598,490	32,284,705
Özkaynak	2,432,562	2,326,313	2,269,112
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	(51,854)	117,620	72,749
Kar/(Zarar)	(41,293)	95,390	57,126

YÖNETİM KURULU BAŞKANINDAN

Değerli Paydaşlarımız,

Bu yılın ikinci çeyreğini özellikle gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerdeki Koronavirüs salgınına karşı başarılı aşılama sürecinin de katkısıyla, küresel büyüme beklentilerinin güçlendiği, ülke ekonomilerinde belirgin büyüme performanslarının yaşandığı bir dönem olarak tamamladık.

Geride bıraktığımız dönemde küresel büyüme beklentisinde olumlu yönde değişimler görmeye devam ettik. Nitekim küresel çapta yürütülen çalışmalar, 2021'de küresel ekonomide %6 civarında bir büyümeye ulaşılmasının mümkün olacağına işaret ediyor. Bu noktada aşılama uygulamalarının hız kesmeden devam etmesi ve tüm ülkeler için aşı tedarikinin artması da önemli bir etmen olarak öne çıkıyor. Dünya ticaret hacmi ilk iki çeyrekte geçtiğimiz yıla göre belirgin şekilde artarken, emtia fiyatlarındaki artışlar ve lojistik süreçlerde hâlen yaşanmakta olan sorunlar geçici de olsa enflasyonist baskıların son yılların en yüksek düzeyinde seyretmesine sebep oluyor. Bu durum bir taraftan da gelişmiş ülkelerin piyasaya sunduğu yüksek likidite ile çok düşük faiz oranlarını gündeme getiriyor. Genel anlamda 2020 yılına göre daha olumlu geçeceğine inandığımız 2021'in devamında finansal piyasalarda, artan temkinli yaklaşımla birlikte belirsizliklerin fiyatlanmaya devam edeceğini, bu kapsamdaki risklerin fiyatlanmasının temel gündem maddeleri arasında olacağını düşünüyoruz.

Türkiye'ye baktığımızda ise ekonomideki büyümenin ikinci çeyrekte de artarak devam etmesi, çok hızlı ve etkin şekilde ilerleyen aşılama performansı ile birlikte başarılı bir süreç yaşandığını gösteriyor. Yılın ilk yarısında ihracatta her ay üst üste yakalanan başarılı seyir ekonomik büyümeye önemli katkı sağlıyor. Kısıtlamaların kademeli olarak kaldırılmasıyla birlikte ekonomide canlanma ve turizm gelirlerinde beklenen olumlu performans da yılın üçüncü çeyreğine girdiğimiz bu dönemde risk faktörlerini azaltıyor. İkinci çeyrekteki güçlü büyümenin yılsonu itibarıyla %6'lara yaklaşmasını öngörürken, yılın ikinci yarısında nispeten daha düşük bir büyüme performansı bekliyoruz. Üçüncü çeyrekte hem küresel hem de Türkiye özelinde, para politikalarıyla ilgili alınacak kararların ekonomide belirleyici olacağını düşünüyoruz.

Commercial Bank olarak, esnek ve dinamik yapısıyla Türkiye ekonomisinin zor dönemlerde sergilediği performansı takdirle izliyoruz. Bankacılık sektörünün güçlü altyapısı ve özverili yaklaşımıyla ekonomiye sağladığı desteğin bir sonucu olan bu performansın bir başarı örneği olduğu inancındayız. Zorlu geçen 2020 yılında dahi dünya genelinde pozitif büyüyerek ayrılan birkaç ülkeden biri olan Türkiye bu performansıyla, yatırım ve işbirliği anlamında ne derece önemli bir potansiyele sahip olduğunu bir kez daha ortaya koydu. Bu kapsamda biz de Alternatif Bank ile gerçekleştirdiğimiz yatırımın değerini sektörde her yıl artan iş hacmiyle görüyoruz.

Alternatif Bank'ın büyüme stratejisinden ödün vermeden belirlediği hedefler doğrultusunda ilerlemesinde, deneyimli yönetim kadrosunun ve özveriyle çalışan uzman insan kaynağının gösterdiği başarılı performans kilit rol oynuyor. Bu kapsamda Bankamızın, sağladığımız desteklerle, Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektörü için yarattığı değer artırarak devam edeceğine yürekten inanıyorum.

Saygılarımla,

Omer Hussain I H Alfardan
Yönetim Kurulu Başkanı

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

BANKA GENEL MÜDÜRÜNDEN

Değerli paydaşlarımız,

Gelişmiş ülke ekonomilerinde, aşılama ile Koronavirüs salgınının nispeten kontrol altına alınarak, belirgin ekonomik toparlanmanın yaşandığı ikinci çeyreği geride bıraktık. Önümüzdeki dönemde de aşılamadaki performans ve ortaya çıkan yeni varyantlara bağlı olarak yaratacağı etki küresel ekonomide yine belirleyici bir unsur olmaya devam edecek. Türkiye ekonomisinde ise geçen yılın ortalarından itibaren kredi desteğiyle başlayan büyüme eğiliminin, baz etkileriyle de birleşerek 2021'in ikinci çeyreğinde dönemsel olarak rekor bir seviyeye ulaşacağını öngörüyoruz. Pandeminin etkilerinin kademeli olarak azaldığını izlerken, tam açılmayla birlikte yeniden artacak talep ve küresel piyasa koşullarının yansımalarını dikkatli bir şekilde takip edeceğiz.

Alternatif Bank olarak yılın ikinci çeyreğini hedeflerimiz doğrultusunda tamamladık. Salgın etkilerinin sürdüğü ve ülkemizde aşılama sürecinin ciddi bir ivme kazandığı bu dönemde birincil önceliğimiz olan çalışanlarımız ve müşterilerimizin sağlığını korumaya yönelik aldığımız tedbirleri uygulamaya devam ettik. “Basiretli ve Danışman Bankacılık” anlayışımızdan taviz vermeden, hem finansal anlamda hem de iş süreçlerine değer katacak danışman kimliğimizle, müşterilerimize katkımızı artırarak sürdürdük.

Konsolide rakamlarımıza baktığımızda ise yılın ilk yarısında toplam aktif büyüklüğümüzün 37,3 milyar TL olduğunu görüyoruz. Böylesine önemli bir dönemde müşterilerimizin finansmana erişmelerine ve ekonomiye destek olmaya devam ettik. Toplam nakdi (finansal kirama alacakları dâhil) ve gayri nakdi kredilerle ülke ekonomisine sağladığımız katkı geçtiğimiz yılsonuna kıyasla %6,4 artışla 34,1 milyar TL olurken, mevduat hacmimiz ise %7,7 artışla 19,7 milyar TL'ye ulaştı. Özkaynaklarımız ise 2,5 milyar TL seviyesinde gerçekleşti. Bu büyümede TL Ticari krediler ve TL Bireysel mevduatta gösterdiğimiz gelişimin önemli katkısı bulunuyor. Özellikle tabana yaygın büyüme stratejimize paralel olarak TL tasarruf mevduatı hacminde %12'lik önemli bir büyüme yakaladık.

Bu dönem, ülke ekonomimizin sürdürülebilir büyümesinde kritik öneme sahip olan dış ticarete Alternatif Bank olarak çok başarılı bir performans ortaya koyduk. Bankamızın önceliği kabul ettiğimiz ihracat odaklı büyüme stratejimiz doğrultusunda, yılın ilk yarısında finanse ettiğimiz ihracat hacmi, geçen yılın aynı dönemine göre %27 artarak 700 milyon USD oldu. Aynı dönemde toplam dış ticaret işlem hacmimiz ise geçen yıla göre %30 civarı büyümeyle 1,8 milyar USD'ye ulaştı. Bu alanda ciddi bir büyüme ivmesiyle yolumuza devam ediyoruz. Ayrıca dış ticaret odaklı büyüme stratejimizin güzel bir yansıması olarak, 2017 yılında dâhil olduğumuz EBRD'nin ‘Dış Ticaret Programı’ kapsamında üst üste 4. yıl “Türkiye'nin En Aktif Kullanıcısı” ödülüne layık görülmenin gururunu yaşıyoruz.

Yılın ikinci çeyreği, bireysel bankacılık alanında hedeflerimiz doğrultusunda, müşteri bazımızı ve mevduat hacmimizi genişlettiğimiz bir dönem oldu. Bankamızın dijital dönüşüm yolculuğunda yatırımlarımıza hız kesmeden devam ettik. Geçtiğimiz yılsonuna göre dijital kanallardan açılan hesapların oranı önemli bir artış göstererek %30'un üzerine çıktı. Buna ek olarak yeni oluşturduğumuz Merkezi Portföy Yönetimi organizasyonumuz “Alternatif Bankacım” ise henüz yeni faaliyete başlamasına rağmen hesap açılışlarında ciddi bir katkı vermeye başladı. Bunun yanında sektöre büyük bir yenilik getiren görüntülü görüşmeyle ilgili altyapı geliştirme süreçlerimizi tamamladık. Bu sayede önümüzdeki dönemde yeni müşteri kazanım hedeflerimize daha hızlı ve emin adımlarla ilerleyeceğiz.

İçinde bulunduğumuz dönemde, sağlıklı büyüme hedeflerimize odaklanmamızda en büyük dayanağımız hiç şüphesiz ki hissedarımız Commercial Bank'ın bankamıza duyduğu güven ve güçlü sermaye yapımız oldu. Bu destekten aldığımız güç, vizyoner bakış açımız ve her biri alanında uzman çalışanlarımızın özverili yaklaşımıyla, Alternatif Bank'ı geleceğe taşımaya devam ediyoruz. Bu vesileyle tüm çalışma arkadaşlarıma, değerli müşterilerimize, her koşulda desteğini esirgemeyen hissedarımıza, deneyimleriyle bize yol gösteren Yönetim Kurulumuza ve tüm paydaşlarımıza teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

Cenk Kaan Gür

Genel Müdür