

ALTERNATİFBANK A.Ş.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP
DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM
RAPORU, KONSOLİDE 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") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2020 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide 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 finansal bilgilerin, Alternatifbank A.Ş.'nin ve bağlı ortaklıklarının 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz 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 Yükümlülüklere 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

Yaşar Bivas, SMMM
Sorumlu Denetçi

28 Ekim 2020
İstanbul, Türkiye

**ALTERNATİFBANK A.Ş.' NİN 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezinin Adresi : Ayazağa Mah. Cendere Cad. No:109 M 2 D Blok Sarıyer/İstanbul
Telefon : 0 212 315 65 00
Faks : 0 212 233 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 dokuz aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

Bağlı ortaklıklar:

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

Bu raporda yer alan dokuz aylık konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 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
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim ve Mevzuata
Uyum Komitesi Başkanı

Halil Sedat Ergür
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim ve Mevzuata Uyum
Komitesi Üyesi

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

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

Ad-Soyad /Ünvan : 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.	Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık 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.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılar, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Ana Ortaklık Bankada nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4-5
II.	Konsolide Bilanço dışı yükümlülükler tablosu (Nazım Hesap Tablosu)	6
III.	Konsolide Gelir tablosu	7
IV.	Konsolide Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Konsolide Özkaynak değişim tablosu	9-10
VI.	Konsolide 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.	Konsolide edilen Bağlı Ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-16
VII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16-17
VIII.	Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19-20
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20-21
XIV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21-22
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XVIII.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	23
XXII.	Hisse başına kazanç	23
XXIII.	İlişkili taraflar	24
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	24
XXV.	Cari dönem muhasebe politikasında değişiklikler	24
XXVI.	Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar standardına ilişkin açıklamalar	25
XXVII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25
XXVIII.	Bölmelere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	26-27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	28-34
II.	Konsolide Kredi riskine ilişkin açıklamalar	34
III.	Konsolide Kur riskine ilişkin açıklamalar	34-35
IV.	Konsolide Faiz Oranı riskine ilişkin açıklamalar	36-38
V.	Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riskine ilişkin açıklamalar	39
VI.	Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına ilişkin açıklamalar	39-44
VII.	Konsolide Kaldıraç Oranına ilişkin açıklamalar	45-46
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	46
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	46
X.	Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar	47-52
XI.	Risken Koruma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	53

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	54-65
II.	Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	66-72
III.	Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	73-74
IV.	Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	75-79
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	80
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	80
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar	80-82
VIII.	Ana Ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	82
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	82

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	83
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetçi Raporu

I.	Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	84
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama Ve Dipnotlar	84

SEKİZİNCİ BÖLÜM

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu	85-86
----	---	-------

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Alternatifbank A.Ş. ("Ana Ortaklık Banka"), 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve bankacılık faaliyetlerine Şubat 1992'de başlamıştır. Ana Ortaklık Banka'nın adi hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamıştır. Ana Ortaklık Banka, halen özel sermayeli bir mevduat bankası statüsünde 49 (31 Aralık 2019: 48) şubesi ile hizmet vermektedir.

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

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin %100'üne The Commercial Bank (P.S.Q.C.) sahiptir. Ana ortaklık Banka'nın detaylı ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Hissedarların Adı Soyadı/Ticari Unvanı	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Sermaye	Pay Oranı	Sermaye	Pay Oranı
The Commercial Bank (P.S.Q.C.) (*)	2,038,390	%100	1,730,655	%100
Toplam	2,038,390	%100	1,730,655	%100

(*) Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun Banka sermayesinin 1,730,655 TL'den 2,038,390 TL'ye çıkarılması ile ilgili 2 Mart 2020 tarih ve 14 no'lu Yönetim Kurulu Kararı'nı takiben 23 Mart 2020 tarihli BDDK onayı alınmış olup 6 Mayıs 2020 tarihli ve 10072 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde 307,735 TL sermaye artışının The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından nakden karşılandığı ve sermaye hesabına aktararak Banka sermayesinin 1,730,655 TL'den 2,038,390 TL'ye çıkarıldığı tescil edilmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

<u>Unvanı</u>	<u>İsmi</u>	<u>Sorumluluk Alanları</u>	<u>Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%)</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	Omer Hussain I H Al-Fardan	Yönetim Kurulu Başkanı	-
Yönetim Kurulu Üyeleri	Joseph Abraham	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Ücretlendirme 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 ⁽²⁾	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 ⁽³⁾	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi Üyesi	-
	Leonie Ruth Lethbridge ⁽³⁾	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme 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	Satış ve Pazarlama	-
	Esra Beyzadeoğlu	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık & Operasyonlar	-
	Ebru Taşcı Firuzbay	İnsan Kaynakları	-
	Muzaffer Gökhan Songül ⁽¹⁾	Kredi Tahsis, Yapılandırma, Yasal Takip	-
	Hamdi İlkay Girgin	Mali İşler ve Planlama	-
	Boğaç Levent Güven	Hazine ve Finansal Kurumlar	-
Teftiş Kurulu Başkanı	Ömer Faruk Gönener	Teftiş Kurulu Başkanı	-

⁽¹⁾ 3 Şubat 2020 tarihli 07 no'lu No'lu Yönetim Kurulu kararı uyarınca Muzaffer Gökhan Songül'ün mevcut görev ve sorumluluklarına ek ilaveten vekaleten Yapılandırma ve Yasal Takip Grubu'ndan.sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir.

⁽²⁾ 26 Mart 2020 tarihli 32 no'lu No'lu Yönetim Kurulu kararı uyarınca Halil Sedat Ergür Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır.

⁽³⁾ 26 Mart 2020 tarihli ve 33 No'lu Yönetim Kurulu kararı uyarınca Zafer Kurtul Yönetim Kurulu Risk Komitesi üyeliğinden ayrılmış olup aynı karar uyarınca Leonie Ruth Lethbridge Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Ana Ortaklık Banka’da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
The Commercial Bank (P.S.Q.C.)	2,038,390	%100.00	2,038,390	-

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

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın 49 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 48 şube).

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın personel sayısı 878 kişidir (31 Aralık 2019: 892 kişi).

Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, “Grup” olarak adlandırılmaktadır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Grup’un personel sayısı 944 kişidir (31 Aralık 2019: 952 kişi).

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,520,116	4,874,953	6,395,069	2,462,619	3,713,569	6,176,188
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		640,939	4,447,035	5,087,974	2,081,523	3,655,970	5,737,493
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-a	211,582	3,191,641	3,403,223	148,827	2,537,597	2,686,424
1.1.2 Bankalar	I-ç	156,470	1,255,394	1,411,864	20,430	1,118,373	1,138,803
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		273,613	-	273,613	1,912,595	-	1,912,595
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		726	-	726	329	-	329
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		31,422	17,991	49,413	14,444	-	14,444
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		11,549	17,991	29,540	5,176	-	5,176
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		19,873	-	19,873	9,268	-	9,268
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-e	739,664	163,282	902,946	235,254	-	235,254
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		720,733	163,282	884,015	223,786	-	223,786
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		8,420	-	8,420	8,420	-	8,420
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		10,511	-	10,511	3,048	-	3,048
1.4 Türev Finansal Varlıklar	I-c	108,091	246,645	354,736	131,398	57,599	188,997
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		92,023	246,645	338,668	130,256	57,599	187,855
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		16,068	-	16,068	1,142	-	1,142
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		11,363,794	15,734,866	27,098,660	8,938,144	13,487,471	22,425,615
2.1 Krediler	I-f	11,258,660	10,401,760	21,660,420	8,851,948	8,934,690	17,786,638
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-i	671,281	1,035,726	1,707,007	363,698	1,139,533	1,503,231
2.3 Faktoring Alacakları		154,725	-	154,725	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	I-g	74,438	4,341,069	4,415,507	289,820	3,442,674	3,732,494
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		74,438	3,815,170	3,889,608	289,820	2,980,116	3,269,936
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	525,899	525,899	-	462,558	462,558
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		795,310	43,689	838,999	567,322	29,426	596,748
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-o	266,225	-	266,225	321,735	-	321,735
3.1 Satış Amaçlı		266,225	-	266,225	321,735	-	321,735
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	I-ğ	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	I-h	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
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	375,066	-	375,066	350,790	-	350,790
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-l	114,007	-	114,007	109,942	-	109,942
6.1 Şerefiye		49,647	-	49,647	49,647	-	49,647
6.2 Diğer		64,360	-	64,360	60,295	-	60,295
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-m	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		12,076	-	12,076	51,895	-	51,895
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-n	115,292	-	115,292	136,304	-	136,304
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	I-ö	507,621	607,169	1,114,790	288,372	227,346	515,718
VARLIKLAR TOPLAMI		14,274,197	21,216,988	35,491,185	12,659,801	17,428,386	30,088,187

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE 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 Eylül 2020			Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019			
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	II-a	8,335,251	10,303,056	18,638,307	7,438,725	8,539,989	15,978,714
II.	ALINAN KREDİLER	II-c	346,742	9,163,198	9,509,940	307,543	7,481,561	7,789,104
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		89,805	470,944	560,749	1,657	91,938	93,595
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		218,381	-	218,381	771,622	-	771,622
4.1	Bonolar		218,381	-	218,381	771,622	-	771,622
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA							
VI.	YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		78,350	60,944	139,294	118,806	75,233	194,039
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	II-b	78,350	59,752	138,102	104,687	75,233	179,920
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	II-e	-	1,192	1,192	14,119	-	14,119
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	II-d	55,196	1,536	56,732	45,204	5,166	50,370
X.	KARŞILIKLAR	II-f	137,727	1,203	138,930	123,100	1,575	124,675
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		15,281	-	15,281	12,475	-	12,475
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		122,446	1,203	123,649	110,625	1,575	112,200
XI.	CARİ VERGİ BORCU	II-g	40,362	-	40,362	42,867	-	42,867
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI							
XIII.	(Net)	II-ğ	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	II-h	-	2,992,125	2,992,125	-	2,541,645	2,541,645
14.1	Krediler		-	596,033	596,033	-	743,663	743,663
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	2,396,092	2,396,092	-	1,797,982	1,797,982
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		481,938	307,141	789,079	369,309	160,977	530,286
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	II-ı	2,416,781	(9,495)	2,407,286	1,971,270	-	1,971,270
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,038,390	-	2,038,390	1,730,655	-	1,730,655
16.2	Sermaye Yedekleri		497	-	497	497	-	497
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		54	-	54	54	-	54
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		443	-	443	443	-	443
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		30,773	-	30,773	24,324	-	24,324
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(21,834)	(9,495)	(31,329)	(46,089)	-	(46,089)
16.5	Kâr Yedekleri		608,185	-	608,185	581,138	-	581,138
16.5.1	Yasal Yedekler		56,229	-	56,229	46,650	-	46,650
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		551,956	-	551,956	534,488	-	534,488
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		(239,249)	-	(239,249)	(319,272)	-	(319,272)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(346,319)	-	(346,319)	(415,017)	-	(415,017)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		107,070	-	107,070	95,745	-	95,745
16.7	Azınlık Payları	II-i	19	-	19	17	-	17
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			12,200,533	23,290,652	35,491,185	11,190,103	18,898,084	30,088,187

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		8,546,104	29,347,283	37,893,387	9,521,614	25,040,439	34,562,053
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	III-a-3,i	3,279,328	5,741,598	9,020,926	2,539,427	4,347,270	6,886,697
1.1.	Teminat Mektupları	III-a-2,ii	3,195,963	4,302,040	7,498,003	2,531,636	3,657,012	6,188,648
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		44,073	214,363	258,436	26,150	161,086	187,236
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		3,151,890	4,087,677	7,239,567	2,505,486	3,495,926	6,001,412
1.2.	Banka Kredileri	III-a-2,i	-	10,501	10,501	-	18,379	18,379
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	10,501	10,501	-	18,379	18,379
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler	III-a-2,i	83,365	1,429,057	1,512,422	7,791	671,879	679,670
1.3.1.	Belgili Akreditifler		83,365	1,429,057	1,512,422	7,791	671,879	679,670
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		765,618	473,715	1,239,333	467,712	243,763	711,475
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		695,471	382,290	1,077,761	422,020	182,892	604,912
2.1.1.	Vadeli Aktif Değer Al-Sat. Taahhütleri		253,472	382,290	635,762	66,012	93,792	159,804
2.1.2.	Vadeli Mevduat Al-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	89,100	89,100
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1	133,275	-	133,275	104,799	-	104,799
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		97,173	-	97,173	92,561	-	92,561
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3,738	-	3,738	3,738	-	3,738
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		102,755	-	102,755	77,977	-	77,977
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		105,058	-	105,058	76,933	-	76,933
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		70,147	91,425	161,572	45,692	60,871	106,563
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		70,147	91,425	161,572	45,692	60,871	106,563
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	III-b	4,501,158	23,131,970	27,633,128	6,514,475	20,449,406	26,963,881
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		670,000	2,713,270	3,383,270	860,000	-	860,000
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		670,000	2,713,270	3,383,270	860,000	-	860,000
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		3,831,158	20,418,700	24,249,858	5,654,475	20,449,406	26,103,881
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		101,072	280,357	381,429	244,828	725,145	969,973
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		73,179	90,390	163,569	108,089	354,728	462,817
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		27,893	189,967	217,860	136,739	370,417	507,156
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		3,020,061	17,583,460	20,603,521	4,003,669	16,643,967	20,647,636
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		417,769	8,128,775	8,546,544	1,495,113	7,549,989	9,045,102
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2,422,292	5,979,113	8,401,405	2,508,556	6,531,670	9,040,226
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		90,000	1,737,786	1,827,786	-	1,281,154	1,281,154
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		90,000	1,737,786	1,827,786	-	1,281,154	1,281,154
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		710,025	1,203,249	1,913,274	1,405,978	2,052,246	3,458,224
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		360,895	604,668	965,563	646,409	1,081,250	1,727,659
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		349,130	598,581	947,711	759,569	970,996	1,730,565
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		-	1,351,634	1,351,634	-	1,028,048	1,028,048
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		58,651,255	51,052,553	109,703,808	63,690,084	36,681,478	100,371,562
IV.	EMANET KIYMETLER		8,430,481	9,367,602	17,798,083	15,252,026	7,082,934	22,334,960
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		4,160,150	-	4,160,150	10,247,748	-	10,247,748
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		326,672	145,075	471,747	1,733,686	68,170	1,801,856
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		310,516	48,140	358,656	332,043	41,304	373,347
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		48,762	5,186	53,948	45,049	3,868	48,917
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		3,584,381	9,169,201	12,753,582	2,893,500	6,969,592	9,863,092
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		49,841,408	41,428,005	91,269,413	47,791,409	29,381,816	77,173,225
5.1.	Menkul Kıymetler		373,366	-	373,366	133,303	-	133,303
5.2.	Teminat Senetleri		37,606,015	24,988,663	62,594,678	34,756,978	19,022,196	53,779,174
5.3.	Emtia		1,030,654	542,331	1,572,985	1,009,904	459,050	1,468,954
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		8,314,579	14,151,126	22,465,705	9,371,865	8,517,579	17,889,444
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		2,516,794	1,745,885	4,262,679	2,519,359	1,382,991	3,902,350
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		379,366	256,946	636,312	646,649	216,728	863,377
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			67,197,359	80,399,836	147,597,195	73,211,698	61,721,917	134,933,615

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

III. GELİR TABLOSU

			Yeniden Düzenlenmiş(*)	Yeniden Düzenlenmiş(*)		
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2019	
	Dipnot (Beşinci Bölüm)					
I.	FAİZ GELİRLERİ	IV-a	1,692,262	569,304	2,262,661	777,973
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1,293,952	447,041	1,696,481	563,279
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		6,021	2,234	45,739	12,299
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		25,974	6,696	55,307	21,751
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		66,957	12,853	179,277	86,252
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		184,234	57,209	152,539	52,472
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		3,175	1,412	4,167	979
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		53,198	20,042	2,495	325
1.5.3	İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		127,861	35,755	145,877	51,168
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		109,639	39,859	122,663	39,431
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		5,485	3,412	10,655	2,489
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-b	1,163,503	388,650	1,750,772	593,152
2.1	Mevduata Verilen Faizler		667,040	240,433	1,197,344	402,763
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		407,570	129,952	339,215	120,914
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		7,842	3,259	18,384	5,378
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		44,497	5,730	183,800	62,426
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		4,775	1,443	5,368	1,637
2.6	Diğer Faiz Giderleri		31,779	7,833	6,661	34
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		528,759	180,654	511,889	184,821
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		108,752	31,425	70,651	22,729
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		159,261	49,949	114,525	38,793
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		41,071	13,913	52,183	15,595
4.1.2	Diğer	IV-i	118,190	36,036	62,342	23,198
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		50,509	18,524	43,874	16,064
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		492	95	590	199
4.2.2	Diğer	IV-i	50,017	18,429	43,284	15,865
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-c	53	-	2,804	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	IV-ç	55,027	9,233	149,086	43,746
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		8,898	133	3,953	(67)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		184,164	94,601	232,341	154,164
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(138,035)	(85,501)	(87,208)	(110,351)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-d	48,873	12,471	15,263	4,909
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		741,464	233,783	749,693	256,205
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	IV-e	258,125	78,532	251,192	69,322
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	IV-e	17,689	4,977	30,341	3,296
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	IV-f	165,633	56,522	156,974	51,305
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-f	168,452	54,084	140,005	45,381
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		131,565	39,668	171,181	86,901
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	IV-g	131,565	39,668	171,181	86,901
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-ğ	(24,493)	(7,212)	(38,424)	(16,584)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(5,419)	6,809	(30,382)	(11,104)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(19,074)	(14,021)	(8,042)	(5,480)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	IV-h	107,072	32,456	132,757	70,317
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)		-	-	-	-
20.3	Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)		-	-	-	-
21.3	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 KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)		107,072	32,456	132,757	70,317
25.1	Grubun Kârı / Zararı	IV-ı	107,070	32,455	132,757	70,317
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	IV-i	2	1	-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.05506	0.01574	0.09151	0.04387

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2020- 30 Eylül 2020	Yeniden Düzenlenmiş(*) Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2019- 30 Eylül 2019
I. DÖNEM KARI/ZARARI	107,072	132,757
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	21,209	1,274
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	6,449	(331)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	10,365	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(2,045)	(403)
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	(1,871)	72
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	14,760	1,605
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	(6,857)	8,995
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	21,684	(9,304)
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	(67)	1,914
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	128,281	134,031

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

Yeniden Düzenlenmiş (*) Önceki Dönem 1 Ocak 2019 – 30 Eylül 2019		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hareketi Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
							1	2	3	4	5	6						
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		1,167,000	54	-	289,538	27,782	(3,096)	-	-	(52,783)	(3,884)	549,430	(481,224)	204,897	1,697,714	16	1,697,730
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler(*)		-	-	-	(289,095)	-	-	-	-	-	-	-	30,420	(137,402)	(396,077)	-	(396,077)
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	(289,095)	-	-	-	-	-	-	-	30,420	(137,402)	(396,077)	-	(396,077)
III.	Yeni Bakiye (I+II)		1,167,000	54	-	443	27,782	(3,096)	-	-	(52,783)	(3,884)	549,430	(450,804)	67,495	1,301,637	16	1,301,653
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(331)	-	-	8,862	(7,257)	-	-	132,757	134,031	-	134,031
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	II-ı	563,655	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	563,655	-	563,655
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,708	35,787	(67,495)	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,708	35,787	(67,495)	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+.....+X+XI)			1,730,655	54	-	443	27,782	(3,427)	-	-	(43,921)	(11,141)	581,138	(415,017)	132,757	1,999,323	16	1,999,339

(*) 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 konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE 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						Dönem Net Kar veya Zararı					
Cari Dönem 1 Ocak 2020 – 30 Eylül 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	Azınlık Payları Harc Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (Yeniden Düzenlenmiş (*))		1,730,655	54	-	443	27,782	(3,458)	-	-	(38,159)	(7,930)	581,138	(415,017)	95,745	1,971,253	17	1,971,270
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	-	443	27,782	(3,458)	-	-	(38,159)	(7,930)	581,138	(415,017)	95,745	1,971,253	17	1,971,270
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	8,085	(1,636)	-	-	(2,153)	16,913	-	-	107,070	128,279	2	128,281
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	II-1	307,735	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,047	68,698	(95,745)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,047	68,698	(95,745)	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+.....+X+XI)		2,038,390	54	-	443	35,867	(5,094)	-	-	(40,312)	8,983	608,185	(346,319)	107,070	2,407,267	19	2,407,286

(*) 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 konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2020	Yeniden Düzenlenmiş (*) Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2019
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı/(Zararı)		(491,030)	316,207
1.1.1	Alınan Faizler		1,422,146	2,040,208
1.1.2	Ödenen Faizler		(1,115,576)	(1,748,844)
1.1.3	Alınan Temettüleri		53	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		159,261	114,525
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		478,960	247,800
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		136,119	150,755
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(158,195)	(149,275)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(26,567)	(42,340)
1.1.9	Diğer		(1,387,231)	(296,622)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(667,683)	1,122,385
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(28,945)	50,561
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(330,587)	(261,374)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(2,206,740)	(1,090,228)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(297,298)	21,425
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		18,212	(4,916)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		337,887	1,637,136
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,195,504	1,895,880
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		644,284	(1,126,099)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1,158,713)	1,438,592
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(395,606)	(4,237)
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		(48,159)	(35,200)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		13,634	4,025
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(849,938)	(80,500)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		182,650	50,572
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		306,207	56,866
2.9	Diğer		-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(454,091)	62,825
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		15,623	1,404,527
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(712,950)	(1,889,021)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		307,735	563,655
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(64,499)	(16,336)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		1,011,934	233,022
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		(996,476)	1,730,202
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		4,489,721	2,864,730
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		3,493,245	4,594,932

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esasları

Ana Ortaklık Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 37’nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile 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 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 esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

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

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 ülkelere 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.

Grup, 30 Eylül 2020 tarihli ara dönem mali tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etki değerlendirmesini Üçüncü Bölüm dipnot VII’da açıklamıştır.

Konsolide 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 XXIX. no’lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

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

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

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup’un yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

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

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

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmıştır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

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

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

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, TFRS 9 kapsamında 1 Ocak 2018'den sonra donuk alacak haline gelmiş kredileri için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı), etkin faiz oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "etkin faiz (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

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Ana Ortaklık 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.

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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

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

d. Türev Finansal Varlıklar

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

Ana Ortaklık 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 korunma kalemin içeriğine göre değişmektedir.

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

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

Ana Ortaklık 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 muhasebesi’ne” devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Türev Finansal Varlıklar (Devamı)

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

Ana Ortaklık 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 güncellemiş 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.

Ana Ortaklık 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 77 TL tutarındaki fark, 25 Aralık 2023 tarihine kadar itfa edilecektir.

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup, 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.

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

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Grup beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye dönük makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir. Bu kapsamda kredi riski parametrelerinin makroekonomik değişkenlerle ilişkisine dayanan ekonomik modeller çoklu senaryo bazlı kurulmakta, modellerde özellikle temel makroekonomik değişkenler olan Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve İşsizlik Oranları dikkate alınmaktadır. Kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan modellerin etkinliği ve yeterliliği düzenli aralıklarla gözden geçirilmektedir. Bu bağlamda Grup, 30 Eylül 2020 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 etmiştir.

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 31 Aralık 2020 tarihine kadar imkan sağlanmıştır.

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

- Aşama 1: Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu finansal varlıklar için 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 Grup'a karşı olan ödeme yükümlülüklerini kısmen ya da tamamen ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla geciktirmesi veya bu süreye bakılmaksızın ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi durumudur. Bununla birlikte, COVID-19 salgını kapsamında BDDK'nın aldığı karara istinaden, kredilerin donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresi, 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmaya başlanmış olup; Ana Ortaklık Banka, risk politikalarına uygun olarak karşılık ayırmaktadır.

➤ 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

Bununla birlikte, COVID-19 salgını kapsamında BDDK'nın aldığı karara istinaden, kredilerin Aşama 2 olarak sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük gecikme süresi, 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmaya başlanmış olup; Banka, risk politikalarına uygun olarak karşılık ayırmaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler (“repo”) karşılığında Ana Ortaklık Banka’nın sağladığı fonlar yasal kayıtlarda “Para Piyasalarına Borçlar” hesabında izlenmektedir.

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

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde “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.

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

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

Grup’un 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un 49,647 TL şerefiye değeri bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 49,647 TL).

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

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

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

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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.

Grup, 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. Cari dönemde 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.

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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

Ana Ortaklık 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.

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

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Ana Ortaklık 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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. Ana Ortaklık Banka, TMS 17 “Kiralama İşlemleri”nin yerini alan TFRS 16 “Kiralamalar” standardını ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulamıştır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolarda yer alan net kullanım hakkı varlığı 51,394 TL, net kira yükümlülüğü ise 56,732 TL’dir.

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Cari Vergi (Devamı)

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

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

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

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

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

b. Ertelenmiş Vergi

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

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

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

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

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, post-finansman gibi farklı özelliklerdeki borçlanmalar, yurtdışı ve yurtdışı piyasalarda ihraç edilen menkul kıymetler ile para piyasaları borçlanmaları Grup’un 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar

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

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

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup’un, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla henüz kullanılmamış toplam 46,450 TL yatırım indirimi bulunmaktadır. Yapılmış olan finansal kiralama konusu yatırımlarının mal bedeli tutarının %40 üzerinden hak kazanılan yatırım indirimi tutarıdır.

XXI. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

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

26 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul kararına istinaden, Ana Ortaklık 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 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Grup’un Karı/(Zararı)	107,070	132,757
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin) (*)	1,944,636	1,450,781
Hisse Başına Kar/(Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0.0551	0.0915

(*) 23 Mart 2020 ve 27 Mart 2019 tarihlerinde yapılan sermaye artışlarının bu tarihler itibarıyla ağırlıklandırılmasıyla bulunan hisse adetleridir.

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

Ana Ortaklık Banka’nın 2020 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'nın, 30 Eylül 2019 dönemine ilişkin yaptığı düzenlemeler şu şekildedir;

- Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hakim ortağı olan The Commercial Bank (P.S.Q.C.)'tan sağladığı 75 milyon USD tutarındaki (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 31 Temmuz 2017 tarihinde sermaye hesaplarına ilk alıfta belirlenen kur ile muadili 299,969 TL'dir) birincil sermaye benzeri borcunu finansal durum tablosu kalemlerinden "Özkaynaklar" hesaplarında takip etmekte idi. Söz konusu birincil sermaye benzeri borcuna dair sözleşme hükümlerinde değişikliklere gidilmiş olup, ilgili değişiklikler 29 Mart 2020 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Banka, 3 Nisan 2020 tarih ve 22742 sayılı yazı ile BDDK'ya ilgili sermaye benzeri borcun sermaye yeterliliği hesaplamasında ilave ana sermaye olarak hesaplamaya dahil edileceğini beyan etmiştir.

Yapılan değişiklikler neticesinde, "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" Standardı ("TMS 8") uyarınca ilave ana sermaye niteliğindeki 75 milyon USD tutarındaki kredinin ilk alınışından itibaren geriye dönük olarak finansal durum tablosu kalemlerinden "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları" altında takip edilmeye başlanılmıştır.

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

	Raporlanan 31 Aralık 2019	Sınıflamalar	Düzeltilmeler	Yeniden Düzenlenmiş 31 Aralık 2019
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2,096,143	445,502	-	2,541,645
Özkaynaklar	2,416,772	(445,502)	-	1,971,270
Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	(351,796)	-	(63,221)	(415,017)
Diğer Sermaye Yedekleri	300,412	(299,969)	-	443
Dönem Net Kâr ve Zararı	178,057	-	(82,312)	95,745

	Raporlanan 30 Eylül 2019	Sınıflamalar	Düzeltilmeler	Yeniden Düzenlenmiş 30 Eylül 2019
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2,034,785	423,280	-	2,458,065
Özkaynaklar	2,422,619	(423,280)	-	1,999,339
Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	(329,086)	-	(85,931)	(415,017)
Diğer Sermaye Yedekleri	295,523	(295,080)	-	443
Faiz Giderleri /Zarar (Net)	1,729,721	-	21,051	1,750,772
Ticari Kar /Zarar (Net)	176,289	-	(27,203)	149,086
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	(44,409)	-	5,985	(38,424)
Dönem Net Kâr ve Zararı	175,026	-	(42,269)	132,757

	Raporlanan 31 Aralık 2018	Sınıflamalar	Düzeltilmeler	Yeniden Düzenlenmiş 1 Ocak 2019
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1,863,654	396,077	-	2,259,731
Özkaynaklar	1,697,730	(396,077)	-	1,301,653
Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	(481,224)	-	30,420	(450,804)
Diğer Sermaye Yedekleri	289,538	(289,095)	-	443
Dönem Net Kâr ve Zararı	204,897	-	(137,402)	67,495

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.

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVIII.Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

Grup'un organizasyonel ve iç raporlama yapısına uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler sunulmuştur.

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

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

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

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

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

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

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

g) Verilen tablo çerçevesinde, Grup'un faaliyet bölümleri arasındaki bilanço büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımı; kurumsal/perakende bankacılık %64, yatırım bankacılığı %30 ve diğer %6'dır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVIII . Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi

	Kurumsal / Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
30 Eylül 2020				
Net faiz gelirleri/(giderleri)	440,559	88,200	-	528,759
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	101,641	55,984	-	157,625
Ticari kar/(zarar)	45,029	9,998	-	55,027
Temettü gelirleri	-	53	-	53
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*)	(266,945)	(8,869)	-	(275,814)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri(-)	(302,200)	(31,885)	-	(334,085)
Vergi öncesi kar/(zarar)	18,085	113,480	-	131,565
Vergi karşılığı				(24,493)
Azınlık karı	-	-	2	2
Dönem Net Karı				107,072
30 Eylül 2020				
Bölüm varlıkları	22,699,419	10,788,253	2,003,513	35,491,185
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	22,699,419	10,788,253	2,003,513	35,491,185
Bölüm yükümlülükleri	19,929,129	9,047,420	4,107,350	33,083,899
Özkaynaklar	-	-	2,407,286	2,407,286
Toplam Yükümlülükler	19,929,129	9,047,420	6,514,636	35,491,185

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

	Kurumsal / Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
30 Eylül 2019 (**)				
Net faiz gelirleri/(giderleri)	550,564	(38,675)	-	511,889
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	80,626	5,288	-	85,914
Ticari kar/(zarar)	14,230	134,856	-	149,086
Temettü gelirleri	-	2,804	-	2,804
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*)	(275,792)	(5,741)	-	(281,533)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri (-)	(286,862)	(10,117)	-	(296,979)
Vergi öncesi kar/(zarar)	82,766	88,415	-	171,181
Vergi karşılığı				(38,424)
Azınlık karı				-
Dönem Net Karı				132,757
31 Aralık 2019 (**)				
Bölüm varlıkları	19,283,932	9,534,051	1,270,204	30,088,187
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	19,283,932	9,534,051	1,270,204	30,088,187
Bölüm yükümlülükleri	17,594,734	6,294,355	4,227,828	28,116,917
Özkaynaklar	-	-	1,971,270	1,971,270
Toplam Yükümlülükler	17,594,734	6,294,355	6,199,098	30,088,187

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

(**) Yeniden Düzenlenmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı %20.39'dur (31 Aralık 2019: %17.25). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %20.98'dir (31 Aralık 2019: %17.79).

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 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 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanabilmesine ve 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkullerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanmıştır. Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanları kullanmıştır.

Banka, 6 Mayıs 2020 tarihli ve 23345 sayılı yazı ile BDDK'ya United Arab Bank P.J.S.C ve National Bank of Oman S.A.O.G'den temin edilen ve katkı sermaye niteliğinde olan 50 Milyon USD sermaye benzeri borcun; ilgili kredi sözleşmesinin 7.3'üncü maddesi uyarınca sözleşmenin 5 inci yılı sonunda erken itfa opsiyonunun kullanılması için başvuruda bulunmuştur. 25 Haziran 2020 tarihli BDDK'nın 5775 sayılı yazısına istinaden erken itfa opsiyonunun kullanılması konusunda sakınca bulunmadığı sonucuna varılmıştır. Bu doğrultuda 30 Haziran 2020 tarihinde 50 Milyon USD tutarındaki sermaye benzeri borç geri ödenerek kapatılmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	30 Eylül 2020	Yeniden Düzenlenmiş (*) 31 Aralık 2019
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,038,390	1,730,655
Hisse senedi ihraç primleri	54	54
Yedek Akçeler	608,185	581,138
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	35,464	28,547
Kar	107,448	96,122
Net Dönem Karı	107,070	95,745
Geçmiş Yıllar Karı	378	377
Azınlık Payları	19	17
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,789,560	2,436,533
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	206,061	200,945
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	22,811	21,426
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	49,647	49,647
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	64,360	60,295
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	-	-
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	-	-

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	342,879	332,313
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,446,681	2,104,220
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 (***)	581,415	445,502
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki payları	-	-
Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	581,415	445,502
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	581,415	445,502
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	3,028,096	2,549,722
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,302,636	2,061,358
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki payları	-	-
Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) (*)	163,259	9,619
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,465,895	2,070,977
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	2,465,895	2,070,977
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5,493,991	4,620,699
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	5,493,991	4,620,699

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	1,826	1,396
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değeri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının % 10 dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermayeye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	-	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5,492,165	4,619,303
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	26,938,124	26,772,367
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9.08%	%7.86
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.24%	%9.52
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	20.39%	%17.25
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	2.50%	%2.50
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50%	%2.50
Ana Ortaklık Banka'ya 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 (%)	4.57%	%3.36
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	4.57%	-
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)	163,259	9,619
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	163,259	9,619
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 %40'ı (31 Aralık 2019: %60) eklenecek, net gösterilmeye başlanmıştır.

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

(***) Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hakim ortağı olan The Commercial Bank (P.S.Q.C.)'tan sağladığı ve 31 Temmuz 2017 tarihinde özkaynak hesabına aktarılan 75 milyon USD tutarındaki (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla muadili 299,969 TL'dir) birincil sermaye benzeri borcunu finansal durum tablosu kalemlerinden "Özkaynaklar" hesaplarında takip etmekte idi. Söz konusu birincil sermaye benzeri borcuna dair sözleşme hükümlerinde değişikliklere gidilmiş olup, ilgili değişiklikler 29 Mart 2020 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Banka, 3 Nisan 2020 tarih ve 22742 sayılı yazy ile BDDK'ya ilgili sermaye benzeri borcun sermaye yeterliliği hesaplamasında ilave ana sermaye olarak hesaplamaya dahil edileceğini beyan etmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	The Commercial Bank (P.S.Q.C)
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	Birincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	581,415
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	581,415
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.06.2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi (*)	10 yıl +1 gün
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-Hukuka Aykırılık, -5. Yıldönümü sonrası, -Vergisel sebepler ve -Düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	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	Süredürülemez 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 hakkını 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	-

(*) Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hakim ortağı olan The Commercial Bank (P.S.Q.C.)’tan sağladığı 75 milyon USD tutarındaki (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 31 Temmuz 2017 tarihinde sermaye hesaplarına ilk alıştırılan kur ile muadili 299,969 TL’dir) birincil sermaye benzeri borcunu finansal durum tablosu kalemlerinden “Özkaynaklar” hesaplarında takip etmekte idi. Söz konusu birincil sermaye benzeri borcuna dair sözleşme hükümlerinde değişikliklere gidilmiş olup, ilgili değişiklikler 29 Mart 2020 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Banka, 3 Nisan 2020 tarih ve 22742 sayılı yazı ile BDDK’ya ilgili sermaye benzeri borcun sermaye yeterliliği hesaplamasında ilave ana sermaye olarak hesaplamaya dahil edileceğini beyan etmiştir. Bu değişikliğe istinaden, ilgili borçlanma aracı Banka tarafından vadesiz olarak dikkate alınmaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

İhraççı	Alternatif Bank A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	ISIN: XS1396282177
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İkincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	2,302,636
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	2,302,636
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	15.04.2016
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl + 1 gün
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-Hukuka Aykırılık, -5. Yıldönümü sonrası, -Vergisel sebepler ve -Düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
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	%8.75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi faiz ödemesi
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Sürdürülemez Hali’nin gerçekleşmiş olması durumunda değer azaltımı gerçekleşir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Anasermayeden önce, diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

İşsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetleri nedeniyle maruz kalacağı riskler 2020 yılı bütçe çalışmaları esnasında gözden geçirilmiş, Ana Ortaklık Banka hedef ve stratejileri doğrultusunda ortaya çıkması muhtemel işsel sermaye gereksinimleri değerlendirilmiştir.

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

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Bilanço değerlendirme kuru	ABD Doları	Avro
30.09.2020	7.7522	9.0835
29.09.2020	7.8080	9.1281
28.09.2020	7.7507	9.0268
27.09.2020	7.5546	8.8050
26.09.2020	7.5546	8.8050

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

ABD Doları	: 7.5160 TL
Avro	: 8.8653 TL

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla;	ABD Doları	Avro
Bilanço değerlendirme kuru:	7.7522 TL	9.0835 TL

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

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

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
30 Eylül 2020				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	451,365	2,663,206	77,070	3,191,641
Bankalar	111,097	1,026,428	117,869	1,255,394
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	48,363	18,551	6	66,920
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	163,282	-	163,282
Krediler (**)	8,055,169	3,617,065	2,781	11,675,015
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4,341,069	-	4,341,069
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	44,032	563,137	-	607,169
Toplam Varlıklar	8,710,026	12,392,738	197,726	21,300,490
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	15,801	29,236	4,982	50,019
Döviz Tevdiat Hesabı	2,708,994	7,247,253	296,790	10,253,037
Para Piyasalarına Borçlar	-	470,944	-	470,944
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,332,057	9,823,266	-	12,155,323
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	112,234	167,914	6,439	286,587
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1,192	-	1,192
Diğer Yükümlülükler (***)	58,647	5,143	-	63,790
Toplam Yükümlülükler	5,227,733	17,744,948	308,211	23,280,892
Net Bilanço Pozisyonu	3,482,293	(5,352,210)	(110,485)	(1,980,402)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(3,316,816)	5,260,444	112,544	2,056,172
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,854,301	8,470,445	232,969	10,557,715
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5,171,117	3,210,001	120,425	8,501,543
Gayrinakdi Krediler (****)	1,806,402	3,366,960	568,236	5,741,598
31 Aralık 2019 (****)				
Toplam Varlıklar	7,682,278	9,973,850	116,436	17,772,564
Toplam Yükümlülükler	4,087,286	14,666,913	100,365	18,854,564
Net Bilanço Pozisyonu	3,594,992	(4,693,063)	16,071	(1,082,000)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(3,594,308)	4,795,975	(15,180)	1,186,487
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,498,324	6,541,627	156,229	9,196,180
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6,092,632	1,745,652	171,409	8,009,693
Gayrinakdi Krediler	1,790,628	2,179,548	377,094	4,347,270

(*) 197,716 TL (31 Aralık 2019: 27,711 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

(**) 281,218 TL döviz endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2019: 371,889 TL) dahildir

(***) 9,760 TL (31 Aralık 2019: 43,515 TL) alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

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

(*****) Yeniden düzenleme etkisini içermektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmektedir.

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

Grup, geçtiğimiz dönem içinde ciddi bir faiz riskiyle karşılaşmamıştır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları piyasa oranlarını yansıtmaktadır

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

30 Eylül 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	3,042,051	-	-	-	-	361,172	3,403,223
Bankalar (**) (****)	434,916	-	-	-	-	976,222	1,411,138
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	129,292	102,340	115,076	31,651	9,722	-	388,081
Para Piyasalarından Alacaklar	273,613	-	-	-	-	-	273,613
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	10,514	470,259	418,024	11,795	-	8,422	919,014
Krediler (****)	3,973,567	1,549,316	6,908,693	7,087,383	2,884,652	280,336	22,683,947
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	1,754,546	222,224	2,438,737	-	-	(794)	4,414,713
Diğer Varlıklar (*)	54,361	-	-	-	-	1,943,095	1,997,456
Toplam Varlıklar	9,672,860	2,344,139	9,880,530	7,130,829	2,894,374	3,568,453	35,491,185
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (**) (****)	152,165	5,428	-	-	-	8,208	165,801
Diğer Mevduat	13,870,930	2,758,816	256,116	28,034	-	1,558,610	18,472,506
Para Piyasalarına Borçlar	366,220	194,529	-	-	-	-	560,749
Muhtelif Borçlar	995	-	-	-	-	565,410	566,405
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	62,454	155,927	-	-	-	218,381
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,395,451	2,650,204	6,214,767	241,643	-	-	12,502,065
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (***)	12,766	11,577	88,456	56,144	29,793	2,806,542	3,005,278
Toplam Yükümlülükler	17,798,527	5,683,008	6,715,266	325,821	29,793	4,938,770	35,491,185
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,165,264	6,805,008	2,864,581	-	12,834,853
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(8,125,667)	(3,338,869)	-	-	-	(1,370,317)	(12,834,853)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	51,626	-	437,314	-	-	488,940
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(34,900)	-	(287,622)	-	-	-	(322,522)
Toplam Pozisyon	(8,160,567)	(3,287,243)	2,877,642	7,242,322	2,864,581	(1,370,317)	166,418

- (*) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler faizsiz 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 başlığundan düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığundan 726 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar başlığundan 794 TL düşülmüştür.
- (*****) Kiralama işlemlerinden alacaklar dahildir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2019 (****)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,425,375	-	-	-	-	261,049	2,686,424
Bankalar (**) (****)	605,264	10,000	-	-	-	523,210	1,138,474
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	20,329	46,696	27,086	29,730	71,897	6,561	202,299
Para Piyasalarından Alacaklar	1,912,595	-	-	-	-	-	1,912,595
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	89,479	7,205	130,150	1,142	-	8,420	236,396
Krediler	3,972,092	1,619,509	6,132,832	5,428,848	1,098,557	441,814	18,693,652
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	-	2,144,021	1,588,473	-	-	(531)	3,731,963
Diğer Varlıklar (*)	26,110	-	-	-	-	1,460,274	1,486,384
Toplam Varlıklar	9,051,244	3,827,431	7,878,541	5,459,720	1,170,454	2,700,797	30,088,187
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (**) (****)	144,470	-	-	-	-	2,579	147,049
Diğer Mevduat	11,298,714	2,719,525	524,539	19,745	-	1,269,142	15,831,665
Para Piyasalarına Borçlar	93,595	-	-	-	-	-	93,595
Muhtelif Borçlar	408	-	-	-	-	352,614	353,022
İhraç Edilen Menkul Değerler	234,905	486,125	-	50,592	-	-	771,622
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,646,796	2,616,621	3,899,173	288,078	1,880,081	-	10,330,749
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (***)	64,221	34,885	42,146	31,769	72,340	2,315,124	2,560,485
Toplam Yükümlülükler	13,483,109	5,857,156	4,465,858	390,184	1,952,421	3,939,459	30,088,187
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,412,683	5,069,536	-	-	8,482,219
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(4,431,865)	(2,029,725)	-	-	(781,967)	(1,238,662)	(8,482,219)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6,124	170,102	(154,839)	180,072	-	-	201,459
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(6,441)	-	-	-	(6,441)
Toplam Pozisyon	(4,425,741)	(1,859,623)	3,251,403	5,249,608	(781,967)	(1,238,662)	195,018

(*) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş 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.

(****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı, tabloda faizsiz başlığında düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığında 329 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar başlığında 531 TL düşülmüştür.

(*****) Yeniden düzenleme etkisini içermektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. 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 Eylül 2020 (*)	Avro	ABD Doları	Diğer YP	TL
Varlıklar	(%)	(%)	(%)	(%)
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	7.00
Bankalar	-	0.09	-	11.35
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.19	-	-	10.68
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12.01
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.27	-	11.45
Verilen Krediler	3.68	4.97	4.90	13.21
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4.69	-	6.91
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı(*)	0.01	0.54	0.75	11.59
Diğer Mevduat(*)	1.51	2.45	0.19	12.46
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.86	-	8.17
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	11.64
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.67	4.44	-	9.00
31 Aralık 2019 (*)	Avro	ABD Doları	Diğer YP	TL
Varlıklar	(%)	(%)	(%)	(%)
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	10.00
Bankalar	-	1.55	-	10.75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	11.60
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11.30
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	7.63
Verilen Krediler	4.23	6.06	-	16.88
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4.65	-	18.15
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı(**)	-	2.24	0.20	11.04
Diğer Mevduat(**)	0.26	2.41	1.04	10.97
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.80	-	9.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	12.19
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.92	5.24	-	12.52

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında mevduat bankaları 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. Öte yandan, BDDK'nın 26 Mart 2020 tarihli 8967 no'lu Kurul Kararı ile COVID-19 salgın süreci nedeniyle bankaların likidite düzeylerine ilişkin asgari oranları tutturmaları konusunda esneklik sağlanabilmesi amacıyla, 31 Aralık 2020 tarihine kadar, Mevduat bankalarının likidite karşılama oranlarını tutturma yükümlülüklerine ilişkin olarak Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin (LKO Yönetmeliği) 32'nci maddesinden muaf tutulmaları, ancak LKO Yönetmeliğinin 31 inci maddesi kapsamında Kuruma yapılan raporlamalara devam etmelerine karar verilmiştir.

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı çerçevesinde likidite riski yönetiminin sorumluluğu, Hazine Aktif-Pasif Yönetimi 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

1.d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

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

1.e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

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

Ana Ortaklık Banka'da likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin bilgiler "Acil Fonlama Planı Politikası" kapsamında detaylandırılmıştır. Plan çerçevesinde piyasada gerçekleşebilecek bir likidite krizine karşı bankanın uygulayacağı aksiyon planının ana hatları çizilmiş, likidite krizine ilişkin tanımlamalar yapılmıştır. Bankamız özelinde belirlenmiş likidite krizi kademeleri ve alarm durumları belirlenmiş, gösterge olarak izlenmesi gereken parametreler detaylandırılmıştır. Piyasa ve Banka özelinde oluşturulmuş stres senaryoları belirtilerek acil durumda sorumluluk sahibi olacak 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. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı

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

30 Eylül 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			5,851,155	4,774,386
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	9,251,547	4,040,286	854,106	404,028
İstikrarlı mevduat	1,420,963	-	71,048	-
Düşük istikrarlı mevduat	7,830,584	4,040,286	783,058	404,028
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	11,214,587	7,920,705	6,434,246	4,521,619
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	8,092,591	5,518,626	3,447,858	2,254,933
Diğer teminatsız borçlar	3,121,996	2,402,079	2,986,388	2,266,686
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	538,632	538,874	538,632	538,874
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	538,632	538,874	538,632	538,874
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	17,357	17,357	868	868
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	8,624,017	5,164,301	1,286,263	602,899
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			9,114,115	6,068,288
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	638,208	121,325	-	-
Teminatsız alacaklar	5,584,812	4,113,893	4,767,434	3,693,052
Diğer nakit girişleri	585,772	588,569	585,772	588,569
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	6,808,792	4,823,787	5,353,206	4,281,621
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			5,851,155	4,774,386
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3,760,909	1,786,667
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%156.24	%271.39

(*) 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.

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

30 Eylül 2020	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	167.47%	30.09.2020	138.40%	31.07.2020	156.24%
YP	305.64%	31.08.2020	221.39%	31.07.2020	271.39%

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

31 Aralık 2019	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			6,475,085	4,183,664
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	7,894,376	3,908,206	721,300	390,821
İstikrarlı mevduat	1,362,748	-	68,137	-
Düşük istikrarlı mevduat	6,531,628	3,908,206	653,163	390,821
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	9,026,304	5,838,908	5,476,252	3,429,172
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	6,535,758	4,096,008	3,042,732	1,736,379
Diğer teminatsız borçlar	2,490,546	1,742,900	2,433,520	1,692,793
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	559,593	559,807	559,593	559,807
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	559,593	559,807	559,593	559,807
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	16,717	16,717	836	836
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	5,828,248	3,663,993	903,709	367,600
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			7,661,690	4,748,236
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	1,680,302	21,746	-	-
Teminatsız alacaklar	4,268,303	3,130,020	3,599,004	2,798,178
Diğer nakit girişleri	237,755	233,751	237,755	233,751
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	6,186,360	3,385,517	3,836,759	3,031,929
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			6,475,085	4,183,664
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3,824,931	1,716,307
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%169.70	%244.04

(*) 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.

2019 yılı 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

31 Aralık 2019	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%179.50	31.10.2019	%160.90	30.11.2019	%169.70
YP	%248.37	31.10.2019	%235.85	31.12.2019	%244.04

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

Temel olarak mevduatlar, kullanılan krediler, sermaye benzeri borçlar gibi teminatsız borçlanma kalemleri banka fonlama kaleminde en önemli yeri tutmaktadır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla tüm mevduatların Grup'un toplam yükümlülüklerine oranı %53, kullanılan kredilerin %27 ve sermaye benzeri borçların %8'dir. Repo işlemleri gibi teminatlı borçlanmalar görece daha düşük seviyelerdedir (%1). Ek olarak Grup'un 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 218,381 TL tutarında ihraç edilmiş menkul kıymetleri bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 771,622 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 Eylül 2020 itibari ile türev işlemlere ilişkin net alacakların toplamı 664,661 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 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yapılan hesaplama sonucu türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülük tutarı 413,693 TL (31 Aralık 2019: 727,847 TL) olarak bulunmuştur. İlgili hesaplamalar 13 haftalık aritmetik ortalama kullanılarak hesaplanmıştır.

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla vadeli müşteri mevduat tabanının %53'ü gerçek kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Geriye kalan vadeli mevduatlar ise tüzel kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Diğer önemli bir fon kaynağı olan bankalardan kullanılan krediler kaleminin büyük çoğunluğu yurtdışı banka kaynaklıdır (%79). 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla banka sermaye yeterliliği hesaplamasında özkaynaklar içerisinde gösterilmekte olan sermaye benzeri kredilerin %20'si The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından sağlanmaktadır. Ek olarak Grup, 218,381 TL'lik (31 Aralık 2019: 771,622 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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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 Eylül 2020								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	361,172	3,042,051	-	-	-	-	-	3,403,223
Bankalar (****)	976,948	434,916	-	-	-	-	(726)	1,411,138
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	129,292	84,349	115,076	49,642	9,722	-	388,081
Para Piyasalarından Alacaklar	-	273,613	-	-	-	-	-	273,613
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	-	10,514	-	24,353	577,236	298,489	8,422	919,014
Krediler (****)	-	1,838,311	1,626,109	8,427,362	7,612,885	2,884,650	294,630	22,683,947
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	-	-	-	750,003	2,122,733	1,542,771	(794)	4,414,713
Diğer Varlıklar (*) (****)	125	164,959	12,427	25,387	10,332	6,808	1,777,418	1,997,456
Toplam Varlıklar	1,338,245	5,893,656	1,722,885	9,342,181	10,372,828	4,742,440	2,078,950	35,491,185
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı (***)	8,208	152,165	5,428	-	-	-	-	165,801
Diğer Mevduat	1,558,610	13,870,930	2,758,816	256,116	28,034	-	-	18,472,506
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (**)	-	197,875	524,038	6,823,630	1,964,386	2,992,136	-	12,502,065
Para Piyasalarına Borçlar	-	366,221	194,528	-	-	-	-	560,749
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	62,454	155,927	-	-	-	218,381
Muhtelif Borçlar	-	42,198	-	-	-	-	524,207	566,405
Diğer Yükümlülükler	10,229	216,571	11,577	88,456	56,144	29,793	2,592,508	3,005,278
Toplam Yükümlülükler	1,577,047	14,845,960	3,556,841	7,324,129	2,048,564	3,021,929	3,116,715	35,491,185
Likidite (Açığı)/ Fazlası	(238,802)	(8,952,304)	(1,833,956)	2,018,052	8,324,264	1,720,511	(1,037,765)	-
31 Aralık 2019 (*****)								
Toplam Aktifler	792,218	6,842,406	2,260,052	5,603,362	9,174,220	3,708,232	1,707,697	30,088,187
Toplam Yükümlülükler	1,540,873	12,375,186	4,092,262	5,249,301	1,981,208	2,613,986	2,235,371	30,088,187
Likidite Açığı	(748,655)	(5,532,780)	(1,832,210)	354,061	7,193,012	1,094,246	(527,674)	-

- (*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, ertelenmiş vergi aktif ve takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.
- (**) Üçüncü Bölüm XXVI. no'lu dipnotta açıklandığı üzere 581,415 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 başlığından düşülerek gösterilmiştir. Dağıtılamayan bankalar başlığından 726 TL, dağıtılamayan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 794 TL düşülmüştür.
- (*****) Kiralama işlemlerinden alacaklar dahildir.
- (*****) Yeniden düzenleme etkisi içermektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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.

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

		30 Eylül 2020 (*)	31 Aralık 2019 (*)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı	34,634,287	29,431,112
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark	346,231	325,481
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark	-	-
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark	(1,259,455)	(860,003)
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki diğer fark	11,469,018	9,569,146
7	Toplam risk tutarı	45,190,081	38,465,736

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı %6.61 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: %6.66). Kaldıraç oranındaki azalış toplam risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

		30 Eylül 2020 (*)	31 Aralık 2019 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	34,634,287	29,431,112
2	(Ana sermayeden indirilecek varlıklar)	(138,111)	(129,754)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	34,496,176	29,301,358
	Türev finansal araçlar ve kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	313,768	202,958
5	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	346,231	325,481
6	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	659,999	528,439
	Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	11,293,359	9,495,942
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1,259,455)	(860,003)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	10,033,904	8,635,939
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	2,989,321	2,561,114
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	45,190,079	38,465,736
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı (%)	%6.61	%6.66

(*) 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 2019: Yoktur.).

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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 dokuz aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2020 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

Ana Ortaklık Banka risk yönetimi yaklaşımı Ana Ortaklık Banka’nın genel iş stratejisi paralelinde, en iyi uygulamalara uygun ve yasal gerekliliklerle uyumlu olarak Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka’da risk iştahı genel risk yönetimi çerçevesine ve iş stratejisine bağlı olup, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahının güncelliği ve Ana Ortaklık Banka’nın 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 Ana Ortaklık Banka risk iştahı bu risklerdeki sınırlamaların beyanıdır.

Ana Ortaklık Banka’da Risk İştahı takip faaliyetleri Yönetim Kurulu Risk Komitesi’ne ve Denetim Komitesi’ne raporlanmaktadır. Herhangi bir Risk İştahı eşliğinin 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. Ana Ortaklık Banka’nın iş programları ve faaliyet hedeflerine ilişkin hususlar düzenlenen Yönetim Kurulu Risk Komite’siyle ele alınarak gerekli bilgilendirme, izleme ve onay süreçleri yerine getirilir.

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka maruz kaldığı riskleri gerek uluslararası kabul görmüş, gerek Ana Ortaklık Banka özelinde uygunluğu saptanmış sayısal ve analitik teknikler kullanmak suretiyle saptamakta, ölçmekte, değerlendirmekte, izlemekte ve sonuçlarını üst yönetime raporlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka ayrıca yürütülen kredilendirme, hazine işlemleri vb. faaliyetlerin Banka dahilinde raporlamak suretiyle Bankanın risk politikalarına uygunluğunu izlemekte ve sonuçlarını düzenli olarak takip etmektedir.

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka kredi zarar karşılıkları, donuk alacak tutarı ve sermaye yeterliliği rasyosunun ulaşacağı seviyeler tahmin edilmekte ve izlenmektedir. Sözü edilen analizlere ilave olarak, Ana Ortaklık 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (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 yanısıra risklerin gözetimi de bu savunma çizgisine aittir.
3. Koruma Çizgisi (İç Denetim), risk yönetim çerçevesinin etkinliğinin ve uygunluğunun değerlendirilmesi ve Ana Ortaklık 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 Eylül 2020	31 Aralık 2019	30 Eylül 2020
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	24,952,798	24,804,870	1,996,224
2	Standart yaklaşım	24,952,798	24,804,870	1,996,224
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	529,609	437,356	42,369
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	529,609	437,356	42,369
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	186,425	407,900	14,914
17	Standart yaklaşım	186,425	407,900	14,914
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	1,269,292	1,122,241	101,543
20	Temel gösterge yaklaşımı	1,269,292	1,122,241	101,543
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)	26,938,124	26,772,367	2,155,050

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (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

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

2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

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

3. Kredi azaltım teknikleri-genel bakış

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

4. Standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

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

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

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

ç. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

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

2. Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü

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

3. Standart Yaklaşım- risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

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

4. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

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

5. Kredi Türevleri

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

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****d. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar****1. Piyasa Riski-standart yaklaşım**

		RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	14,950
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	168,225
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta - plus metodu	3,250
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	186,425

ALTERNATİFBANK A.Ş.

**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. 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.

f. 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.

g. Kredi riski azaltım teknikleri

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

ğ. Risk yönetim hedef ve politikaları

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XI. Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık 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 77 TL tutarındaki fark, 25 Aralık 2023 tarihine kadar itfa edilecektir.

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

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.

Ana Ortaklık 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.

Vade Başlangıç Tarihi	Vade Bitiş Tarihi	Para Birimi	Anapara
13 Kasım 2019	15 Mayıs 2021	TL	30,000
21 Kasım 2019	26 Kasım 2021	TL	100,000
20 Ocak 2020	21 Ocak 2022	TL	100,000
10 Mart 2020	16 Mart 2022	USD	193,805
8 Eylül 2020	8 Eylül 2022	USD	775,220
28 Eylül 2020	28 Ekim 2022	USD	387,610
16 Eylül 2020	17 Eylül 2021	TL	5,000
10 Temmuz 2020	13 Temmuz 2021	TL	50,000
21 Temmuz 2020	22 Temmuz 2021	TL	50,000

	30 Eylül 2020		
	Anapara (*)	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar			
Swap faiz işlemleri	3,383,270	16,068	1,192
Toplam	3,383,270	16,068	1,192

(*) 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 gerçekleştiğinde kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

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

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	31,351	135,669	34,609	114,773
T.C. Merkez Bankası	180,021	3,039,857	114,146	2,422,824
Diğer	210	16,115	72	-
Toplam	211,582	3,191,641	148,827	2,537,597

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	180,021	1,463,161	114,146	1,178,126
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Tutar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	1,576,696	-	1,244,698
Toplam	180,021	3,039,857	114,146	2,422,824

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

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Zorunlu karşılıklar TCMB'de Türk Lirası ABD ve/veya Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar vade yapısına göre %1 ile %7 aralığında (31 Aralık 2019: %1 ile %7 aralığında), yabancı para mevduat için geçerli zorunlu karşılık oranları ise vade yapısına göre %18 ile %22 (31 Aralık 2019: %15 ile %19 aralığında), yabancı para diğer yükümlülükler için ise %8 ile %24 aralığındadır (31 Aralık 2019: %5 ile %21 aralığında). 9 Ağustos 2019 tarihinde yürürlüğe giren 2019/15 sayılı Tebliğ ile belirlenen referans değerler arasında kredi büyümesine sahip bankalar için Türk lirası zorunlu karşılık oranları vade yapısına göre %1 ile %4 aralığında uygulanmaktadır. Diğer bankalar için Tebliğ'in 6. maddesinde yer alan Türk lirası zorunlu karşılık oranları uygulanır. 2019/19 sayılı Tebliğ ile belirlenen koşulları uyarlanmış TL kredi büyüme oranında sağlayan bankalar için, Altın hariç yabancı para zorunlu karşılık oranları, 1 yıla kadar vadeli mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu hariç) ile müstakrizlerin fonları yükümlülükleri için yüzde 17 ve 1 yıldan uzun vadeli mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu hariç) için yüzde 13 olarak uygulanırken, yabancı para diğer yükümlülükler için ise %5 ile %21 aralığında uygulanmaktadır. Diğer bankalar için Tebliğ'in 6. maddesinde yer alan yabancı para zorunlu karşılık oranları uygulanır.

TCMB tarafından, 2019/19 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ ile belirlenen koşulları sağlayan reel kredi büyümesine sahip bankalara %10, diğer bankalara %0 Türk Lirası Zorunlu Karşılık faiz oranı uygulanmaktadır.

TCMB tarafından 19 Eylül 2019'dan itibaren ABD Doları olarak tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir.

Ana Ortaklık Banka, TCMB'nin 24 Ocak 2020 tarihli yazısına istinaden, ABD doları cinsinden mevduat yükümlülükleri için tutulması gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden yıllık binde 25 oranında, ABD doları dışındaki dövizler cinsinden mevduat yükümlülükleri için tutulması gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden onbinde 25 oranında yıllık komisyon tutarı ödemesi yapmaktadır.

f. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlık tutarı bulunmamakta olup (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) teminata verilen/bloke edilen varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar**

	30 Eylül 2020 (*)		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	768	3,090	542	3,397
Swap İşlemleri	81,160	224,233	129,571	46,883
Opsiyonlar	10,095	19,322	143	7,319
Toplam	92,023	246,645	130,256	57,599

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

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

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	156,470	16,571	20,430	510,315
Yurtdışı	-	1,238,823	-	608,058
Toplam	156,470	1,255,394	20,430	1,118,373

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 Eylül 2020 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır). 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır). 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların haricinde kalan serbest tutar 30,589 TL'dir (31 Aralık 2019: 3,048 TL). 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hisse senetleri tutarı 8,420 TL'dir. (31 Aralık 2019: 8,420 TL)

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	907,293	227,222
Borsada İşlem Gören	876,704	224,174
Borsada İşlem Görmeyen (*)	30,589	3,048
Hisse Senetleri	8,420	8,420
Borsada İşlem Gören	1	1
Borsada İşlem Görmeyen	8,419	8,419
Değer Azalma Karşılığı (-)	12,767	388
Toplam	902,946	235,254

(*) Diğer finansal varlıkların 10,510 TL tutarındaki kısmı Alternatifbank A.Ş.'nin %100 sahibi olduğu Omurga Gayrimenkul ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Gayrimenkul Yatırım Fonu'ndan oluşmaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****f. Kredilere ilişkin açıklamalar**

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

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	24,214	-	15,888
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	24,214	-	15,888
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	621,506	1,566	437,597	10,000
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	8,686	-	7,407	-
Toplam	630,192	25,780	445,004	25,888

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

Nakdi Krediler(*)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	17,837,980	1,991,821	968,418	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	2,615,418	34,398	116	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,564,775	-	930	-
Tüketici Kredileri	170,212	6,551	677	-
Kredi Kartları	32,567	1,421	-	-
Diğer	13,455,008	1,949,451	966,695	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	17,837,980	1,991,821	968,418	-

(*) 1,213,720 TL tutarında standart nitelikli ve 377,386 TL tutarında yakın izlemedeki finansal kiralama alacakları dahil edilmemiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****f. 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	146,362	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	301,588

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 794 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

Önceki dönem

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	85,532	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	224,621

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 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****f. 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	7,676	159,405	167,081
Konut Kredisi	-	78,371	78,371
Taşıt Kredisi	-	854	854
İhtiyaç Kredisi	7,676	80,180	87,856
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	9,303	-	9,303
Taksitli	1,640	-	1,640
Taksitsiz	7,663	-	7,663
Bireysel Kredi Kartları-YP	10	-	10
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	10	-	10
Personel Kredileri-TP	1,147	5,699	6,846
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,147	5,699	6,846
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	1,762	-	1,762
Taksitli	455	-	455
Taksitsiz	1,307	-	1,307
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	3,513	-	3,513
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	23,411	165,104	188,515

(*) Kredili mevduat hesabının 78 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****f. 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	96,032	2,815,638	2,911,670
İşyeri Kredileri	2,810	-	2,810
Taşıt Kredisi	-	8,414	8,414
İhtiyaç Kredileri	93,222	2,807,224	2,900,446
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	137,749	137,749
İşyeri Kredileri	-	118,865	118,865
Taşıt Kredisi	-	16,866	16,866
İhtiyaç Kredileri	-	2,018	2,018
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	2,033	4,773,578	4,775,611
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	2,033	4,773,578	4,775,611
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	22,874	39	22,913
Taksitli	7,220	39	7,259
Taksitsiz	15,654	-	15,654
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	72,270	-	72,270
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	193,209	7,727,004	7,920,213

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

İlgili kredi müşterilerinin faaliyetinde bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Yurtiçi Krediler	20,750,392	16,837,084
Yurtdışı Krediler	47,827	9,187
Toplam	20,798,219	16,846,271

(*) Finansal kiralama bakiyeleri dahil edilmemiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	26,890	49,650
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	76,418	54,396
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	286,947	182,018
Toplam	390,255	286,064

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Grup'un 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine 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
31 Aralık 2019	111,904	131,838	777,062
Dönem İçinde İntikal (+)	161,452	16,265	70,425
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	195,816	201,798
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(205,574)	(192,040)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(14,497)	(20,249)	(101,373)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
30 Eylül 2020	53,285	131,630	947,912
Karşılık (-)	26,890	76,418	286,947
Bilançodaki Net Bakiyesi	26,395	55,212	660,965

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)****10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)**

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.).

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2020 (Net)	26,395	55,212	660,965
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	53,285	131,630	947,912
Özel Karşılık Tutarı (-)	26,890	76,418	286,947
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	26,395	55,212	660,965
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2019 (Net)	62,254	77,442	595,044
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	111,904	131,838	777,062
Özel Karşılık Tutarı (-)	(49,650)	(54,396)	(182,018)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	62,254	77,442	595,044
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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	42,695
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(42,695)
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	9,643
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(9,643)

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 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.

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

Grup'un 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkları 4,415,507 TL'dir (31 Aralık 2019: 3,732,494 TL).

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	34,739	1,122,692	21,212	815,975
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	729,923	-	123,647
Diğer	39,699	2,488,454	268,608	2,503,052
Toplam	74,438	4,341,069	289,820	3,442,674

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Devlet Tahvili	3,815,170	2,980,116
Hazine Bonosu	74,438	289,820
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	3,889,608	3,269,936

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	4,574,884	3,826,398
Borsada İşlem Görenler	4,574,884	3,826,398
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	159,377	93,904
Toplam	4,415,507	3,732,494

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başındaki Değer	3,732,494	3,427,060
TFRS 9 Uyarınca Yapılan Yeniden Sınıflandırma ve Ölçümlerin Etkisi	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,047,048	391,587
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(306,207)	(56,866)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	57,828	29,287
Dönem Sonu Toplamı	4,415,507	3,732,494

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla herhangi bir iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)****1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri**

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

2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

No	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Alternatif 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 (*)	92,848	36,852	2,480	3,256	1,762	1,380	3,183	-
2 (*)	1,865,817	232,770	23,521	113,147	-	17,319	4,376	-

(*) Finansal veriler, adı geçen bağlı ortaklıkların 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolidasyon için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.

(**) 30 Eylül 2019 verilerini ifade etmektedir.

Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Ana Sermaye	239,581	35,790
Ödenmiş Sermaye	100,000	22,509
Kar Yedekleri	115,920	14,625
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıllar Karı	25,348	1,380
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-	(2,379)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1,687	345
Katkı Sermaye	-	-
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	239,581	35,790

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)****4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu**

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
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 (%)	-	-

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

Bağlı Ortaklıklar	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	192,165	192,165
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	33,415	33,415

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık (iş ortaklıkları) bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Grup'un toplam 1,707,007 TL finansal kiralama alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 1,503,231 TL).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar (*)	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	16,068	-	1,142	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	16,068	-	1,142	-

(*) Üçüncü Bölüm Not VI.'de açıklanmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler**

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

l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

m. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Grup, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 115,292 TL (31 Aralık 2019: 136,304 TL ertelenmiş vergi aktifi) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Ertelenmiş Vergi Varlığı				
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(30,703)	(7,211)	(24,476)	(5,370)
Karşılıklar	500,108	127,740	411,939	90,347
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(189,196)	(41,021)	(4,073)	(896)
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	36,494	8,028	36,054	7,932
Mali Zararlardan	112,168	24,677	69,034	6,180
Yatırım İndirimi	46,450	1,022	120,588	26,530
Diğer	10,680	2,057	52,640	11,581
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	486,001	115,292	661,706	136,304

	1 Ocak -30 Eylül 2020	1 Ocak -30 Eylül 2019
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)-Net	136,304	167,287
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	(19,074)	(14,027)
Özkaynak altında muhasebeleştirilen vergi aktifi	(1,938)	1,986
Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-	5,985
30 Eylül Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)-Net	115,292	161,231

n. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Dönem başı	321,735	186,675
Çıkışlar (-)	(89,366)	(74,144)
Girişler	33,797	209,204
Cari dönem amortismanı (-)	-	-
Değer düşüş karşılığı ilave / iade	59	-
Dönem sonu	266,225	321,735

o. 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 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****a. Mevduata ilişkin bilgiler****1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler****(i). 30 Eylül 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	70,937	-	541,641	4,154,899	134,935	2,292	106,773	-	5,011,477
Döviz Tevdiat Hesabı	978,081	-	1,169,540	7,438,627	272,136	40,170	130,565	-	10,029,119
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	938,361	-	1,163,745	7,393,084	268,581	25,513	34,028	-	9,823,312
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	39,720	-	5,795	45,543	3,555	14,657	96,537	-	205,807
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	41,488	-	-	-	-	-	-	-	41,488
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	325,789	-	640,454	1,944,789	199,553	3,775	11	-	3,114,371
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	1,601	-	1,423	43,233	5,875	-	-	-	52,132
Kıymetli Maden Depo Hesabı	140,714	-	3,838	61,706	7,243	1,215	9,203	-	223,919
Bankalararası Mevduat	8,208	-	56,673	100,920	-	-	-	-	165,801
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	139	-	-	-	-	-	-	-	139
Yurtdışı Bankalar	8,069	-	56,673	100,920	-	-	-	-	165,662
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,566,818	-	2,413,569	13,744,174	619,742	47,452	246,552	-	18,638,307

(ii). 31 Aralık 2019:

	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	85,315	-	1,328,494	2,903,921	32,598	23,563	83,659	-	4,457,550
Döviz Tevdiat Hesabı	680,467	-	1,118,951	5,895,121	548,021	153,231	89,829	-	8,485,620
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	635,013	-	1,105,092	5,831,957	547,793	137,775	23,369	-	8,280,999
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	45,454	-	13,859	63,164	228	15,456	66,460	-	204,621
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	55,129	-	-	-	-	-	-	-	55,129
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	434,558	-	761,801	1,466,092	33,238	44,189	1,207	-	2,741,085
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	1,374	-	4,357	50,085	-	-	-	-	55,816
Kıymetli Maden Depo Hesabı	12,299	-	55	16,701	1,801	5,571	-	38	36,465
Bankalararası Mevduat	2,579	-	17,917	126,553	-	-	-	-	147,049
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	154	-	-	-	-	-	-	-	154
Yurtdışı Bankalar	2,425	-	17,917	126,553	-	-	-	-	146,895
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,271,721	-	3,231,575	10,458,473	615,658	226,554	174,695	38	15,978,714

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Tasarruf Mevduatı (*)	974,788	1,082,231	4,036,689	3,377,372
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	402,820	334,981	4,071,234	3,601,587
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 1,519 TL'lik düz reeskont-ic verim farkını içermektedir (31 Aralık 2019: 2,053 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 Eylül 2020	31 Aralık 2019
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 Müdürlük Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altındaki çocuklarına ait Mevduat ve diğer hesaplar	55,367	42,408
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 Eylül 2020(*)		31 Aralık 2019(*)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	662	1,118	2,166	2,107
Swap İşlemleri	77,688	45,715	102,521	65,897
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	12,919	-	7,229
Toplam	78,350	59,752	104,687	75,233

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler hariçtir

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:****1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:**

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	22,000	1,588,277	-	939,265
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	324,742	729,940	307,543	364,936
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	6,844,981	-	6,177,360
Toplam	346,742	9,163,198	307,543	7,481,561

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	346,742	1,586,504	307,543	2,698,433
Orta ve Uzun Vadeli	-	7,576,694	-	4,783,128
Toplam	346,742	9,163,198	307,543	7,481,561

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 222,673 TL (31 Aralık 2019: 177,264 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 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	11,329	3,186	8,119	3,319
1-4 Yıl Arası	32,772	20,272	24,793	19,088
4 Yıldan Fazla	38,718	33,274	29,492	27,963
Toplam	82,819	56,732	62,404	50,370

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar (*)	-	1,192	14,119	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	-	1,192	14,119	-

(*) Dördüncü Bölüm Not XI.'de açıklanmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****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 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi sonrası 1,636 TL tutarında aktüeryal kayıp, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. (30 Eylül 2019: 331 TL kayıp).

1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler (devamı):

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
İskonto Oranı (%)	4.50	4.50
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	83.33	83.33

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

Grup'un 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 12,123 TL tutarında kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2019: 8,850 TL), 3,158 TL (31 Aralık 2019: 3,625 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2. Döviz Endeksli Krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır). Döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı oluştuğunda bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

3. Diğer Karşılıklar

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	66,718	51,409
Dava karşılığı	22,637	17,769
İkramiye karşılığı	21,836	20,401
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık	10,000	20,000
Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı	-	1,576
Diğer	2,458	1,045
Toplam	123,649	112,200

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 40,362 TL cari vergi borcu bulunmaktadır.(31 Aralık 2019: 42,867 TL).

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)****1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler (Devamı)****(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Menkul Sermaye İradı Vergisi	17,147	18,993
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)	8,933	12,651
Kambiyo Muameleleri Vergisi	900	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	138	271
Ödenecek Katma Değer Vergisi	245	856
Ödenecek Kurumlar Vergisi	5,419	226
Diğer	3,604	6,322
Toplam	36,386	39,319

(ii) Primlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,084	1,859
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,413	1,257
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	103	91
İşsizlik Sigortası-İşveren	235	207
Diğer	141	134
Toplam	3,976	3,548

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****1. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Hisse Senedi Karşılığı (*)	2,038,390	1,730,655
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

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

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

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

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun Banka sermayesinin 1,730,655 TL'den 2,038,390 TL'ye çıkarılması ile ilgili 2 Mart 2020 tarih ve 14 no'lu Yönetim Kurulu Kararı'nı takiben 23 Mart 2020 tarihli BDDK onayı alınmış olup 6 Mayıs 2020 tarihli 10072 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde 307,735 TL sermaye artışının The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından nakden karşılandığı ve sermaye hesabına aktarılarak Banka sermayesinin 1,730,655 TL'den 2,038,390 TL'ye çıkarıldığı tescil edilmiştir.

4. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.
5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.
6. Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Ana Ortaklık Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.
7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****1. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)****8. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler**

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(31,734)	(8,578)	(38,159)	-
Kur Farkı			-	-
Toplam	(31,734)	(8,578)	(38,159)	-

9. Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hakim ortağı olan The Commercial Bank (P.S.Q.C.)’tan sağladığı 75 milyon USD tutarındaki (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 31 Temmuz 2017 tarihinde sermaye hesaplarına ilk alıfta belirlenen kur ile muadili 299,969 TL’dir) birincil sermaye benzeri borcunu finansal durum tablosu kalemlerinden “Özkaynaklar” hesaplarında takip etmekte idi. Söz konusu birincil sermaye benzeri borcuna dair sözleşme hükümlerinde değişikliklere gidilmiş olup, ilgili değişiklikler 29 Mart 2020 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır.

Banka, 3 Nisan 2020 tarih ve 22742 sayılı yazı ile BDDK’ya ile ilgili sermaye benzeri borcun sermaye yeterliliği hesaplamasında ilave ana sermaye olarak hesaplamaya dahil edileceğini beyan etmiştir. Yapılan değişiklikler neticesinde, “TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar” Standardı (“TMS 8”) uyarınca ilave ana sermaye niteliğindeki 75 milyon USD tutarındaki kredinin ilk alınışından itibaren geriye dönük olarak finansal durum tablosu kalemlerinden “Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları” altında takip edilmeye başlanılmıştır.

i. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başı Bakiye	17	16
Dönem net karı	2	1
Dağıtılan temettü	-	-
Azınlık hakkından satın alma	-	-
Diğer	-	-
Dönem Sonu Bakiye	19	17

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar****a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar****1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı**

Doğrudan Borçlandırma Sistemi kapsamında nazım hesaplar içerisinde 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla toplam 133,275 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 104,799 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 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Akreditifler	1,512,422	679,670
Banka aval ve kabulleri	10,501	18,379
Garantiler	-	-
Toplam	1,522,923	698,049

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Geçici teminat mektupları	193,805	108,472
Kesin teminat mektupları	6,635,133	5,673,300
Avans teminat mektupları	504,463	266,120
Gümrüklere verilen teminat mektupları	164,602	140,756
Toplam	7,498,003	6,188,648

3. Gayrinakdi krediler):**(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı**

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	3,378,944	3,052,550
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	3,378,944	3,052,550
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	5,641,982	3,834,147
Toplam	9,020,926	6,886,697

ALTERNATİFBANK A.Ş.

**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler****1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	482,061	73,356	861,841	66,561
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	404,902	291,929	462,072	281,199
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	41,704	-	24,808	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	928,667	365,285	1,348,721	347,760

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından (*)	7,425	-	25,662	23,244
Yurtiçi Bankalardan	8,968	1,733	21,357	11,499
Yurtdışı Bankalardan	2,840	11,029	3,509	15,775
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	19,233	12,762	50,528	50,518

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

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	45,806	7,392	2,495	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	12,381	115,480	36,343	109,534
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	3,042	133	1,659	2,508
Toplam	61,229	123,005	40,497	112,042

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler****1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

	30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	28,263	271,362	32,988	253,713
T.C. Merkez Bankasına	4,687	-	1,279	0
Yurtiçi Bankalara	23,576	6,299	31,709	2,495
Yurtdışı Bankalara	-	265,063	0	251,218
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	0	0
Diğer Kuruluşlara	-	107,945	0	52,514
Toplam (*)	28,263	379,307	32,988	306,227

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

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	44,497	183,800

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler****4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi**

30 Eylül 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	-	8,174	-	-	-	-	-	8,174
Tasarruf Mevduatı	-	100,013	261,434	9,014	726	919	10,196	382,302
Resmî Mevduat	-	1	-	-	-	-	-	1
Ticari Mevduat	-	67,353	92,156	4,509	1,836	20	-	165,874
Diğer Mevduat	-	173	4,131	125	-	2	-	4,431
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	175,714	357,721	13,648	2,562	941	10,196	560,782
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	12,011	85,798	3,623	1,548	3,004	-	105,984
Bankalar Mevduatı	-	83	-	-	-	-	-	83
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	69	17	41	64	-	191
Toplam	-	12,094	85,867	3,640	1,589	3,068	-	106,258
Genel Toplam	-	187,808	443,588	17,288	4,151	4,009	10,196	667,040

30 Eylül 2019	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	-	16,826	-	-	-	-	-	16,826
Tasarruf Mevduatı	-	106,310	383,403	46,143	12,524	7,681	171	556,232
Resmî Mevduat	-	1	4	926	-	-	-	931
Ticari Mevduat	-	112,524	254,401	20,658	10,352	148	-	398,083
Diğer Mevduat	-	363	22,289	60	744	2	-	23,458
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	236,024	660,097	67,787	23,620	7,831	171	995,530
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	14,008	161,095	8,070	14,952	2,914	-	201,039
Bankalar Mevduatı	-	574	-	-	-	-	-	574
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	4	135	1	61	-	-	201
Toplam	-	14,586	161,230	8,071	15,013	2,914	-	201,814
Genel Toplam	-	250,610	821,327	75,858	38,633	10,745	171	1,197,344

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 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

ç. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Kar	30,100,217	25,526,548
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	23,693	9,142
Türev Finansal İşlemlerden	1,010,626	819,916
Kambiyo İşlemlerinden Kar	29,065,898	24,697,490
Zarar (-)	30,045,190	25,377,462
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	14,795	5,189
Türev Finansal İşlemlerden	826,462	587,575
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	29,203,933	24,784,698
Net Kar/(Zarar)	55,027	149,086

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Elden Çıkartılacak Gayrimenkuller İçin Ayrılan Karşılıkların İptali	13,302	3,749
Elden Çıkartılacak Menkul ve Sabit Kıymet Satış Karları	627	2,336
Müşterilerden Tahsil Edilen Haberleşme Giderleri Karşılığı	874	1,215
Müşterilerden Alınan Masraf Karşılıkları	514	322
Diğer (*)	33,556	7,641
Toplam	48,873	15,263

(*) 30 Eylül 2020 itibarıyla 10,000 TL tutarındaki Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık giderinin iptalinden oluşmaktadır.

e. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	258,125	251,192
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	76,024	(26,104)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	76,270	124,999
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	105,831	152,297
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	8,837	7,832
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	7,809	7,832
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,028	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	8,852	22,509
Toplam	275,814	281,533

(*) 30 Eylül 2019 itibarıyla 20,000 TL'lik kısmı Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderinden oluşmaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)****f. Personel giderleri ve diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Personel Giderleri	164,368	156,549
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,212	272
İzin karşılığı	53	153
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	33,993	28,003
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	14,280	9,779
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	86,729	72,039
Faaliyet Kiralama Giderleri	950	790
Bakım ve Onarım Giderleri	2,031	1,727
Reklam ve İlan Giderleri	5,727	4,530
Diğer Giderler	78,021	64,992
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	410	3,312
Diğer (*)	33,040	26,872
Toplam	334,085	296,979

(*) Diğer giderler içinde yer alan 24,695 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 8,345 TL'dir (30 Eylül 2019: 8,298 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 18,574 TL'dir)

g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Grup'un cari vergi gideri 5,419 TL'dir (30 Eylül 2019: 30,382 TL). 19,074 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2019: 8,042 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.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****1. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar**

- 1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 1,692,262 TL (30 Eylül 2019: 2,262,661 TL). Faiz giderleri 1,163,503 TL (30 Eylül 2019: 1,750,722 TL) olarak gerçekleşmiştir.
- 2) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı yoktur.

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

Alınan Ücret ve Komisyonlar-Diğer	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Kredi Kartı Pos Komisyon	64,729	25,056
Bankacılık Hizmet Gelirleri	26,841	13,077
Sigorta Komisyonları	8,890	6,662
Kredi Erken Kapama Tazminatları	402	5,702
Hesap Yönetim Ücret Komisyonu	2,812	2,203
Havale Komisyonları	189	1,164
Aracılık Komisyonları	2,951	1,112
Expertiz Komisyonları	1	748
İhracat Akreditifleri Komisyonları	669	680
Diğer	10,706	5,938
Toplam	118,190	62,342
Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Takas Komisyon Gideri	26,408	12,088
Debit Karta Verilen Ücret ve Komisyonlar	14,263	17,678
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	3,167	1,852
YP İşlemlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	833	5,651
Havale Komisyonları	783	723
Pos İşlemlerine Verilen Komisyon	547	663
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	471	643
TCMB Bankalararası Para Piyasası	173	227
Tahvillere Verilen Komisyonlar	0	-
Diğer	3,372	3,759
Toplam	50,017	43,284

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Azınlık Haklarına Ait Kar/(Zarar)	2	-

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****V. 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.

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar**a. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler****30 Eylül 2020**

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	15,888	437,597	10,000
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	24,214	621,582	1,566
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,111	1,265	1,494	2,255

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

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

31 Aralık 2019

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	164,542	151,800	5,483
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	15,888	437,597	10,000
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (***)	-	-	2,056	59	4,570	81

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

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

(***) 30 Eylül 2019 bakiyelerini ifade etmektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Mevduat						
Dönem Başı (**)	-	-	-	-	66,167	37,278
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	82,851	66,167
Mevduat Faiz Gideri (***)	-	-	-	49	1	2,819

(*) 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 Eylül 2019 bakiyelerini ifade etmektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı (**)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar) (***)	-	-	3,356	(2)	-	-
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 Eylül 2019 bakiyelerini ifade etmektedir.

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

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

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

	Toplam Risk Grubu	Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre (%)
Mevduat	82,851	0.44
Gayrinakdi krediler	25,780	0.29
Nakdi krediler	621,582	2.87
Sermaye benzeri krediler	860,228	28.75

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

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Ana Ortaklık Banka ile Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. arasında 30 Eylül 2020 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, Grup'un dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Grup'un toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %2.11'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2019: %1.88).

5. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

c. Grup üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Grup üst yönetimine 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 20,004 TL (30 Eylül 2019: 20,885 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. Ana Ortaklık Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

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

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***ALTINCI BÖLÜM****DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar**

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

Fitch Ratings: Ekim 2020	
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	Negatif

Moody's: Eylül 2020	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	CAA1
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 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE 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

Grup'un kamuya açıklanacak 30 Eylül 2020 tarihli konsolide 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 28 Ekim 2020 tarihli sınırlı denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***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**

Grubun 1 Ocak – 30 Eylül 2020 faaliyet dönemine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar hakkında Tebliğe göre hazırlanmış konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara uyumlu konsolide bazda seçilmiş finansal verileri aşağıdadır.

GERÇEKLEŞTİRİLEN HACİMLER	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019	30 Eylül 2019^(*)
Krediler (Net)	22,683,947	18,693,652	18,483,860
Menkul Değerler	5,367,866	3,982,192	3,600,933
Toplam Aktif	35,491,185	30,088,187	29,372,718
Mevduat	18,638,307	15,978,714	15,703,954
Özkaynak	2,407,286	1,971,270	1,999,339
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	131,565	125,966	171,181
Kar/(Zarar)	107,070	95,745	132,757

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

YÖNETİM KURULU BAŞKANINDAN

Değerli Paydaşlarımız,

Pandeminin gölgesinde bir çeyreği daha geride bıraktık. Salgın, yılın başından itibaren etkisini sürdürse de sürece global ölçekte hızla adapte olduk. Olumlu gelişmelerin bizleri beklediğine dair inancımız, gerek ekonomik gerekse sosyal anlamda atılan her yeni adımla kuvvetlenmeye devam ediyor.

Yılın ilk yarısında 2020'nin geneli için küresel bazda %5'lik bir daralma beklentisi söz konusuydu. Ancak Mayıs ayından itibaren başlayan ekonomik toparlanmanın etkisiyle öngörülerde pozitif yönlü gelişmeler gündeme gelmeye başladı. Merkez bankalarının ve hükümetlerin açıkladıkları güçlü destek paketleri bu süreçte ekonomileri olumlu etkileyen en önemli unsur oldu. Görünen o ki global ekonomide beklenen daralma %4'ün altına inecek. Bu dönemde Türkiye'de de Hükümet öncülüğünde alınan önlemlerin özellikle yılın üçüncü çeyreğinde ekonomiyi belirgin şekilde desteklediğini gördük. Bu desteğin olumlu etkisiyle beraber normalleşmeye geçilerek finansal istikrarda bir toparlanma sağlanacağına inanıyoruz. Ayrıca yılın devamında ise beklentilerden farklı olarak daha ılımlı bir büyüme potansiyeli görüyoruz. Her ne kadar üçüncü çeyrekte bir güçlenme olsa da devam eden Koronavirüs, ABD seçimleri ve küresel jeopolitik belirsizlikler halen belirli potansiyel riskleri içinde barındırıyor.

Türkiye her geçen çeyrekte, sağlık sisteminin gücü ve ekonomi yönetiminin attığı adımların etkisiyle pandeminin yarattığı olumsuz etkileri daha hafif atlatmak üzere kararlı bir yol haritasıyla ilerliyor. TCMB'nin sıkılaştıran para politikası, aldığı faiz artış kararı ve Yeni Ekonomi Programı önümüzdeki dönemde ekonominin seyrine dair daha net bir görünüm ortaya koyabilecek. Commercial Bank olarak Türkiye'nin büyüme potansiyeline inanıyor, küresel yatırımlarımız için önemli bir merkez olmaya devam edeceğini bir kez daha vurgulamak istiyorum.

Alternatif Bank'la yarattığımız sinerjiden duyduğumuz memnuniyet ve Türkiye ile Katar arasında üstlendiğimiz köprü görevi ile karşılıklı yatırım ve sermaye hareketlerine desteğimizi sürdürüyoruz. Yılın son çeyreğinde de Alternatif Bank'ın deneyimli yönetim kadrosu ve uzman insan kaynağıyla, stratejik planına paralel olarak hedeflerine ulaşacağına ve bölgenin ticaret hacmine her zaman olduğu gibi değerli katkılar sağlayacağına yürekten inanıyorum

Saygılarımla,

Omar 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,

Pandemi hayatımızın bir gerçeği olarak etkisini sürdürürken, Alternatif Bank olarak yılın üçüncü çeyreğini de büyüme hedeflerimize paralel olarak tamamladık. Stratejik planımıza bağlı kalarak, risk yönetiminden taviz vermeden, çalışanlarımızın ve müşterilerimizin sağlığını her şeyin önünde tutarak çalışmalarımıza yön vermeye devam ettik. Salgın sürecinin başından itibaren hızlı hareket ettik ve yeni normalin koşullarına uygun projeler geliştirmeyi sürdürdük. Teknik altyapımız, giderek artan dijital ürün ve çözümlerimizle uzaktan çalışma ve operasyonel işlemlerin devamlılığını büyük bir titizlikle sağladık. Bu doğrultuda çok önem verdiğimiz, üst düzey müşteri deneyimi yaşatacak ve müşterilerimize zaman kazandıracak dijital dönüşüm çalışmamızdan biri olan Onboarding ve Çoklu Satış Projesimizi pandemi döneminde tamamladık.

Bankamızın ana misyonu paydaşlarının büyüme yolculuklarında yanlarında olmak. Bu misyonunun bir gereği olarak böylesi zorlu dönemlerde müşterilerimizin yol arkadaşıyız yaklaşımımızla gerekli taleplerini ivedilikle karşılamaya büyük özen gösterdik. Tüm bunların neticesinde konsolide rakamlarımıza da baktığımızda üçüncü çeyrekte toplam aktif büyüklüğümüzün, 2019 sonuna göre %18'lik büyüme kaydederek 35,5 milyar TL seviyesine ulaştığını görüyoruz. Bu dönemde müşterilerimizin finansmana erişmelerine ve ekonomiye destek olmaya devam ettik. Toplam nakdi (finansal kirama alacakları dâhil) ve gayri nakdi kredilerle ekonomiye sağladığımız katkı 31,7 milyar TL oldu. Güçlü sermaye yapımızı koruduk ve sermaye yeterlilik rasyosumuz %20'i geçerek sektör ortalamasının üzerine çıktı. Bankamızın konsolide net kârı da 107,1 milyon TL seviyesinde gerçekleşti. Aktif rasyomuz ise %100'ün üzerine gerçekleşti.

Bu dönemde önemli işlere imza atarken bizi daha fazlasını yapmaya motive eden ödül haberleri de beraberinde geldi. Pandeminin başından itibaren hayata geçirdiğimiz kapsamlı projelerle; iş dünyasının saygın ödülleri arasında yer alan 2020 Stevie Awards for Great Employers ve Stevie International Business Awards'da "En Değerli İşveren" ve "Yılın Şirketi" gibi kategorilerde 3 değerli ödül kazandık. Her zaman belirttiğim gibi bizim için en büyük ödül müşterilerimizin teveccühünü ve memnuniyetini kazanmak. Bu amaçla yolumuza aynı titizlikle devam ediyoruz.

Pandemi sürecinde hep altını çizdik; Banka olarak ilk önceliğimiz çalışanlarımızın ve müşterilerimizin sağlığını korumak. Yılın son çeyreğinde de salgının seyrine bağlı olarak piyasalardaki risk faktörlerini etkin şekilde yöneterek, aynı eforu, hassasiyeti ve müşterilerimize verdiğimiz desteği artırarak birlikte büyüme yolculuğumuzu sürdüreceğiz. Basiretli ve danışman bankacılık anlayışımız, güçlü sermaye yapımız, deneyimli yönetim kadromuz ile Katar-Türkiye arasındaki ekonomik ilişkilere sunacağımız katkı başta olmak üzere ülkemize, bölgemize ve tüm paydaşlarımıza katma değer sunmaya devam edeceğiz.

Bu vesileyle, tüm çalışanlarımıza, bizi yol arkadaşlığına kabul eden değerli müşterilerimize, desteğini her dönem artıran hissedarımıza, kıymetli deneyimleriyle bize ışık tutan Yönetim Kurulumuza ve yakın iş birlikleriyle bankamızı güçlendiren tüm paydaşlarımıza içten teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,

Kaan Gür

Genel Müdür